

AB „LIETUVOS DRAUDIMAS“

*Tarpinės konsoliduotosios finansinės ataskaitos
už šešių mėnesių laikotarpį,
pasibaigusį 2025 m. birželio 30 d.*

Tarpinės konsoliduotosios finansinės ataskaitos:

Konsoliduotoji bendrųjų pajamų ataskaita	3
Konsoliduotoji finansinės būklės ataskaita	4
Konsoliduotoji nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita	5
Konsoliduotoji pinigų srautų ataskaita	6
Tarpinių konsoliduotųjų finansinių ataskaitų pastabos	7

TARPINĖS KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS
 Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2025 m. birželio 30 d.
 (Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)


Konsoliduotoji bendrųjų pajamų ataskaita

Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį birželio 30 d.	Pastaba	2025	2024 (patikslinta)*
Draudimo pajamos	4.1, 4.3	232.722	212.605
Draudimo paslaugų sąnaudos	4.3	(193.366)	(185.516)
Draudimo paslaugų rezultatas prieš perdraudimą		39.356	27.089
Perdraudimo įmokų paskirstymas	4.2, 4.4	(8.816)	(8.547)
Iš perdraudikų susigrąžintos sumos	4.4	40	4.277
Turimų perdraudimo sutarčių pajamos arba sąnaudos		(8.776)	(4.270)
Draudimo paslaugos rezultatas		30.580	22.819
Draudimo finansinės sąnaudos	5	(1.212)	(1.060)
Perdraudimo finansinės pajamos	5	45	54
Palūkanų pajamos, pripažintos taikant faktinių palūkanų metodą	6	5.889	4.366
Grynasis pelnas iš investicijų į skolos vertybinius popierius, vertinamų kitose bendrosiose pajamose, perklasifikuotas į pelną arba nuostolį dėl pardavimo	6	7	(13)
Grynasis pelnas iš investicijų, vertinamų tikrąja verte pelne ir nuostolyje	6	596	802
Kitas investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	6	254	100
Atidėjinių pokytis tikėtiniems kredito nuostoliams ir finansinių priemonių vertės sumažėjimo nuostoliams	7	(11)	21
Finansinės sąnaudos		(192)	(195)
Kitos pajamos		535	84
Kitos sąnaudos		(968)	(692)
Pelnas / (nuostoliai) prieš apmokestinimą		35.524	26.286
Pelno mokesčio sąnaudos		(4.941)	(4.115)
Metų pelnas / (nuostoliai)		30.583	22.171
Kitos bendrosios pajamos		2.599	1.055
Straipsniai, kurie yra arba gali būti perklasifikuoti į pelną (nuostolius)	8	3.229	1.157
Straipsniai, kurie nebus perklasifikuoti į pelną (nuostolius)	8	(630)	(102)
Iš viso bendrųjų pajamų / (sąnaudų)		33.182	23.226

*Rengiant ataskaitinio laikotarpio tarpines konsoliduotąsias finansines ataskaitas, buvo peržiūrėtas detalumo lygis, kuriuo ataskaitose finansiniai duomenys yra pateikiami. Didinant detalumą ataskaitinio laikotarpio informacijai, palyginamoji finansinė informacija taip pat buvo peržiūrėta ir jos grupavimas pakoreguotas, kad būtų išlaikytas palyginamumas su ataskaitinių metų finansinėmis ataskaitomis.

Visas pelnas / (nuostoliai) priskiriamas AB „Lietuvos draudimas“ akcininkams.
 7-28 puslapiuose pateiktos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.


 Kęstutis Šerpytis
 Generalinis direktorius


 Šarūnas Bazaras
 Apskaitos ir finansinės atskaitomybės
 skyriaus vadovas


 Kęstutis Gadeikis
 Vyriausiasis aktuaras

2025 m. rugpjūčio 8 d.

TARPINĖS KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS
2025 m. birželio 30 d.

(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)


Konsoliduotoji finansinės būklės ataskaita

	Pastaba	2025-06-30	2024-12-31
Turtas		533.251	512.846
Pinigai ir pinigų ekvivalentai		13.544	10.580
Finansinės investicijos amortizuota savikaina		502	658
Finansinės investicijos tikraja verte (pripažįstamos per kitas bendrąsias pajamas)		431.582	416.322
Finansinės investicijos tikraja verte (pripažįstamos per pelną arba nuostolį)		17.245	16.649
Perdraudimo sutarčių turtas	4.4	22.638	19.301
Kitas turtas		2.295	2.298
Perdraudimo finansinės pajamos		5.127	5.348
Investicinis turtas		13.380	13.380
Nekilnojamas turtas ir įrengimai		21.968	22.351
Gautinos sumos		4.384	4.035
Atidėtojo mokesčio turtas		584	1.924
Nuosavas kapitalas ir rezervai		200.026	193.844
Akcinis kapitalas	9	11.665	11.665
Perkainojimo rezervas	9	6.079	3.479
Akcijų priedai	9	937	937
Rezervai	9	2.444	2.444
Nepaskirstytasis pelnas	9	178.901	175.318
Įsipareigojimai		333.224	319.002
Draudimo sutarčių įsipareigojimai	4.3	293.063	281.751
Perdraudimo sutarčių įsipareigojimai	4.4	989	1.629
Kiti įsipareigojimai		39.084	35.534
Atidėtojo mokesčio įsipareigojimas		88	88
Nuosavas kapitalas, rezervai ir įsipareigojimai		533.251	512.846

7-28 puslapiuose pateiktos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.


Kęstutis Šerpytis
Generalinis direktorius

2025 m. rugpjūčio 8 d.


Šarūnas Bazaras
Apskaitos ir finansinės atskaitomybės
skyriaus vadovas


Kęstutis Gadeikis
Vyriausiasis aktuaras

TARPINĖS KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS
 Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2025 m. birželio 30 d.
 (Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Konsoliduotoji nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita


	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Privalomasis rezervas	Tikrosios vertės rezervas	Draudimo ir perdraudimo sutarčių finansinis rezervas	Nepaskirstytasis pelnas	Iš viso
Likutis 2025 m. sausio 1 d	11.665	937	2.444	1.931	1.548	175.318	193.844
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas						30.583	30.583
Kitos bendrosios pajamos				3.229	(630)		2.599
Bendrosios pajamos iš viso		-	-	3.229	(630)	30.580	33.182
Sandoriai su Grupės savininkais							
Sumokėti dividendai						(27.000)	(27.000)
Likutis 2025 m. birželio 30 d	11.665	937	2.444	5.160	918	178.901	200.026

	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Privalomasis rezervas	Tikrosios vertės rezervas	Draudimo ir perdraudimo sutarčių finansinis rezervas	Nepaskirstytasis pelnas	Iš viso
Likutis 2024 m. sausio 1 d	11.665	937	2.444	(7.403)	2.978	153.427	164.049
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas						22.171	22.171
Kitos bendrosios pajamos				557	498		1.055
Bendrosios pajamos iš viso		-	-	557	498	22.171	23.226
Sandoriai su Grupės savininkais							
Sumokėti dividendai						(23.500)	(23.500)
Likutis 2024 m. birželio 30 d	11.665	937	2.444	(6.846)	3.476	152.098	163.775

Visas kapitalas priskiriamas AB „Lietuvos draudimas“ akcininkams.
 7-28 puslapiuose pateiktos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.


 Kęstutis Šerpytis
 Generalinis direktorius

2025 m. rugpjūčio 8 d.


 Šarūnas Bazaras
 Apskaitos ir finansinės atskaitomybės
 skyriaus vadovas


 Kęstutis Gadeikis
 Vyriausiasis aktuaras

AB „Lietuvos draudimas“

Bendrovės kodas 110051834, J. Basanavičiaus g. 10, Vilnius

TARPINĖS KONSOLIDUOTOSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS

Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2025 m. birželio 30 d.


(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Konsoliduotoji pinigų srautų ataskaita


Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį birželio 30 d.	2025	2024 (patikslinta)*
Pinigai ir pinigų ekvivalentai ataskaitinio laikotarpio pradžioje	10.580	10.428
Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos		
Gautos draudimo įmokos	235.473	211.231
Išmokėtos draudimo išmokos	(128.499)	(131.375)
Gautos sumos iš perdraudikų	3.026	8.974
Persidraudimo įmokos	(15.681)	(17.675)
Apmokėtos veiklos sąnaudos	(46.497)	(37.482)
Sumokėtas pelno mokestis	(4.970)	(3.697)
Sumokėti tipinės veiklos mokesčiai	(15.659)	(12.928)
Sumokėtas investicijų valdymo mokestis	(395)	(281)
Subrogacijos būdu išieškotos sumos	9.617	9.248
Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos	36.414	26.015
Pinigų srautai iš investicinės veiklos		
Investicinių vienetų pardavimas	34.220	13.143
Investicinių vienetų išpirkimas suėjus terminui	73.569	56.590
Investicinių vienetų įsigijimas	(117.673)	(69.219)
Gautos palūkanos iš skolos ir kitų pastovių pajamų vertybinių popierių	4.134	3.589
Gautos palūkanos iš akcijų	121	109
Ilgalaikio materialaus ir nematerialaus turto pardavimai	200	265
Ilgalaikio materialaus ir nematerialaus turto pirkimai	(677)	(171)
Terminuoti indėliai kredito institucijose ir bankuose	164	-
Kita investicinė veikla	-	(5.323)
Pinigų srautai iš investicinės veiklos	(5.942)	(1.017)
Pinigų srautai iš finansinės veiklos		
Sumokėti dividendai	(27.000)	(23.500)
Sumos, sumokėtos už nuomos įsipareigojimą	(317)	(272)
Sumos, sumokėtos už nuomos įsipareigojimo palūkanas ir mokesčius	(191)	(185)
Pinigų srautai iš finansinės veiklos	(27.508)	(23.957)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	13.545	11.469


*Rengiant ataskaitinio laikotarpio tarpines konsoliduotąsias finansines ataskaitas, buvo peržiūrėtas detalumo lygis, kuriuo ataskaitose finansiniai duomenys yra pateikiami. Didinant detalumą ataskaitinio laikotarpio informacijai, palyginamoji finansinė informacija taip pat buvo peržiūrėta ir jos grupavimas pakoreguotas, kad būtų išlaikytas palyginamumas su ataskaitinių metų finansinėmis ataskaitomis.

7-28 puslapiuose pateiktos pastabos yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.


Kęstutis Šerpytis
Generalinis direktorius

2025 m. rugpjūčio 8 d.


Šarūnas Bazaras
Apskaitos ir finansinės atskaitomybės
skyriaus vadovas


Kęstutis Gadeikis
Vyriausiasis aktuaras

AB „Lietuvos draudimas“

Bendrovės kodas 110051834, J. Basanavičiaus g. 10, Vilnius

TARPINIŲ KONSOLIDUOTŲJŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2025 m. birželio 30 d.

(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Tarpinių konsoliduotųjų finansinių ataskaitų pastabos

1. Bendroji informacija

AB „Lietuvos draudimas“ (toliau - Bendrovė) yra draudimo akcinė bendrovė, įregistruota 1996 metais Vilniuje, Lietuvos Respublikoje. Ji kartu su dukterinėmis įmonėmis sudaro AB „Lietuvos draudimas“ įmonių grupę (toliau - Grupė). Grupė siūlo ne gyvybės draudimo paslaugas verslo ir privatiems klientams.

<i>Pavadinimas</i>	<i>Draudimo akcinė bendrovė „LIETUVOS DRAUDIMAS“</i>
<i>Juridinis adresas</i>	<i>J.Basanavičiaus g. 10, LT-01118, Vilnius</i>
<i>Mokesčių mokėtojo kodas Lietuvoje</i>	<i>10051834</i>
<i>Akcininkas</i>	<i>POWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ S.A., akcinė bendrovė, Lenkija (100%)</i>

Grupės akcijos nėra įtrauktos į akcijų biržos sąrašus. Grupė priklauso grupei, kurios patronuojančioji įmonė prekiauja savo akcijomis Varšuvos akcijų biržoje ir kurios pagrindinis akcininkas yra Lenkijos finansų ministerija, valdanti daugiau nei 34 proc. akcijų. Galutinė kontroliuojanti šalis yra Lenkijos vyriausybė, atstovaujama Lenkijos finansų ministerijos.

Bendrovė turi filialą Estijoje, įregistruotą pavadinimu „Lietuvos Draudimas AB Eesti filial“. Registracijos numeris 12831829, registruota buveinė Parnu mnt 141, Talinas, Estija.

Dukterinės įmonės, kartu su Bendrove sudarančios Grupę:

- B10 biurai, UAB (registracijos nr. – 306272437; registruota buveinė – J. Basanavičiaus g. 10, LT-03224, Vilnius, Lietuva)
- B10 apartamentai, UAB (registracijos nr. – 306272533; registruota buveinė – J. Basanavičiaus g. 10, LT-03224, Vilnius, Lietuva)

2. Konsoliduotųjų finansinių ataskaitų parengimo pagrindas ir reikšmingų apskaitos principų santrauka

Pagrindiniai apskaitos principai, taikyti rengiant šias konsoliduotąsias finansines ataskaitas, yra išdėstyti toliau. Apskaitos principai nuosekliai taikyti visiems šiose konsoliduotose finansinėse ataskaitose pateiktiems ataskaitiniams laikotarpiams.

2.1. Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas

2.1.1. Atitikties pareiškimas

Šios konsoliduotosios finansinės ataskaitos parengtos pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (toliau – TFAS), priimtus taikyti Europos Sąjungoje (toliau – ES).

2.1.2. Funkcinė ir pateikimo valiuta

Visos sumos konsoliduotose finansinėse ataskaitose ir visi atskleidimai pateikiami tūkstančiais eurų (tūkst. eurų), kurie yra Grupės funkcinė valiuta, nebent būtų nurodyta kitaip.

2.1.3. Vertinimo pagrindas

Konsoliduotosios finansinės ataskaitos buvo parengtos istorinės savikainos pagrindu, išskyrus toliau nurodytus straipsnius, kurie vertinami toliau nurodytu alternatyviu pagrindu:

- Finansinės investicijos, vertinamos per pelną (nuostolį) (tikrąja verte)
- Finansinės investicijos, vertinamos per kitas bendrąsias pajamas (tikrąja verte)
- Draudimo ir perdraudimo sutartys (įvykdymo pinigų srautai pagal 17-ąjį TFAS)
- Investicinis turtas (tikrosios vertės nustatymo pagrindas)

2.1.4. Ataskaitinis laikotarpis

Ataskaitinis laikotarpis apima 6 mėnesius nuo 2025 m. sausio 1 d. iki 2025 m. birželio 30 d. Atitinkamai, palyginamoji finansinė informacija pateikiama už 6 mėnesių laikotarpį, nuo 2024 m. sausio 1 d. iki 2024 m. birželio 30 d.

TARPINIŲ KONSOLIDUOTŲJŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2025 m. birželio 30 d.

(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

2.1.5. Dukterinių įmonių konsolidavimas

Dukterinės įmonės yra visi subjektai (įskaitant struktūrizuotus subjektus), kuriuos Bendrovė kontroliuoja. Bendrovė kontroliuoja subjektą, kai grupė patiria arba turi teisių į kintamą grąžą iš savo dalyvavimo ūkio subjekte ir gali paveikti tą grąžą naudodamasi savo įgaliojimais ūkio subjekto atžvilgiu. Dukterinės įmonės yra visiškai konsoliduojamos nuo kontrolės perdavimo Bendrovei dienos. Konsolidacija pasibaigia nuo tos dienos, kai nutraukiama kontrolė.

Bendrovė taiko įsigijimo metodą verslo jungimams apskaityti. Įsigijimo suma už dukterinę įmonę, yra perleisto turto tikroji vertė, buvusiems įsigyjamo ūkio subjekto savininkams prisiimti įsipareigojimai ir Bendrovės išleistos nuosavybės dalys. Perduotas atlygis apima bet kokio turto arba įsipareigojimo, atsirandančio dėl neapibrėžtojo atlygio susitarimo, tikrąją vertę. Įsigytas identifikuojamas turtas ir verslo jungimo metu prisiimti įsipareigojimai bei neapibrėžtieji įsipareigojimai iš pradžių vertinami tikrąja verte įsigijimo data. Bendrovė pripažįsta bet kokią nekontroliuojamą įsigyjamo ūkio subjekto dalį kiekvieno įsigijimo atveju tikrąja verte arba nekontroliuojamos dalies proporcinga dalimi pripažintų įsigyjamo ūkio subjekto identifikuojamo grynojo turto sumų.

2.1.6. Įvertinimai

Rengiant finansines ataskaitas pagal TFAS, priimtus taikyti ES, reikia naudoti tam tikrus svarbius apskaitinius įvertinimus. Be to, vadovybė turi priimti sprendimus taikydama Grupės apskaitos principus. Sritys, kuriose reikia priimti sudėtingesnius sprendimus, ar sritys, kuriose įvertinimai ir sprendimai yra reikšmingi finansinėms ataskaitoms, atskleistos 3 pastaboje.

2.2. Įsigalioję nauji TFAS ir išaiškinimai, turintys reikšmingą įtaką Grupės finansinėms ataskaitoms

Per ataskaitinį finansinį laikotarpį neįsigaliojo naujų TFAS, ar jų išaiškinimų, kurie darytų reikšmingą įtaką Grupės finansinėms ataskaitoms.

2.3. Draudimo sutartys, perdraudimas

2.3.1. Sutarčių identifikavimas

Draudimo sutartis – tai sutartis, pagal kurią Grupė perima reikšmingą draudimo riziką iš kitos šalies (draudėjo), sutikdama kompensuoti draudėjui už numatytą neapibrėžtą būsimąjį įvykį (draudžiamąjį įvykį), kuris neigiamai paveiktų šį draudėją. Visos sudarytos sutartys klasifikuojamos kaip ne gyvybės draudimo sutartys ir Grupė nesudaro investicinių sutarčių.

2.3.2. Jungimo lygmuo

Vertinimo tikslais draudimo sutartys sujungiamos į vadinamąsias draudimo sutarčių grupes. Šio sujungimo tikslas – užtikrinti, kad pelnas laikui bėgant būtų pripažįstamas proporcingai suteiktai draudimo paslaugai, o nuostoliai būtų pripažįstami iš karto, kai ūkio subjektas įvertina, kad sudaryta sutartis yra nuostolinga. Pelno ir nuostolių tarpusavio užskaita tarp nustatytų draudimo sutarčių grupių neleidžiama. Draudimo sutartys sujungiamos į draudimo sutarčių grupes, atsižvelgiant į šiuos tris lygius:

- Portfelis – panašaus rizikos apibūdinimo sutartys, valdomos bendrai ;
- Pelningumas – tai pačiai pelningumo grupei priklausančios sutartys ;
- Kohorta – sutartys, sudaromos ne ilgesniu kaip vienerių metų intervalu .

Draudimo sutartys yra suskirstytos į vienerūšes rizikos grupes. Perdraudimo sutartys yra išskaidytos dar išsamiau (pagal perdraudimo rūšį ir sandorio šalį). Tiek draudimo, tiek perdraudimo sutartys vertinamos pagal ketvirčio kohortas, kurios leidžia įvertinti pelningumą ir identifikuoti nuostolingas sutartis žymiai detaliau.

2.3.3. Sutarties ribos

Draudimo sutarties vertinimas apima tik pinigų srautus, kurie yra sutarties ribose. Sutarties riba atskiria būsimus pinigų srautus, susijusius su esamomis draudimo sutartimis, nuo būsimų pinigų srautų, susijusių su dar nesudarytomis draudimo sutartimis. AB „Lietuvos draudimas“ nustato sutarties ribas, kai AB „Lietuvos draudimas“ negali priversti draudėją sumokėti įmoką arba AB „Lietuvos draudimas“ turi reikšminga prievolę suteikti draudėjui draudimo sutarčių paslaugas. Reikšminga prievolė baigiasi, kai AB „Lietuvos draudimas“ turi praktinę galimybę iš naujo įvertinti konkretaus draudėjo riziką ir pagal tai nustatyti šią riziką visapusiškai atspindinčią kainą.

TARPINIŲ KONSOLIDUOTŲJŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2025 m. birželio 30 d.

(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

2.3.4. Vertinimo apžvalga

Ūkio subjektui leidžiama taikyti supaprastintą įmokų paskirstymo metodą (ĮPA) vertinant draudimo sutarčių grupes veiklos pradžioje, jei:

- kiekvienos draudimo sutarčių grupės sutarties draudimo laikotarpis yra vieneri metai arba trumpesnis; arba
- subjektas pagrįstai tikisi, kad pagal ĮPA bus atliktas draudimo sutarčių grupės LDAĮ vertinimas, kuris iš esmės nesiskirtų nuo vertinimo, kuris būtų atliktas taikant Bendrą vertinimo metodą (BVM).

Visų pinigų srautų kintamumas didėja, kai:

- numatomų pinigų srautų, susijusių su bet kuriomis sutartyje esančiomis įterptomomis išvestinėmis finansinėmis priemonėmis; ir
- ilgėja draudimo laikotarpio trukmė.

Grupė, apimanti draudimo sutartis, kurių draudimo laikotarpis yra ilgesnis nei vieneri metai, vis tiek gali atitikti ĮPA reikalavimus, remiantis tikėtino pinigų srautų kintamumo vertinimu.

AB „Lietuvos draudimas“ visa dauguma ne gyvybės draudimo ir perdraudimo sutarčių automatiškai atitinka supaprastinto įmokų paskirstymo metodo (ĮPA) metodo taikymo kriterijus, nes jų draudimo apsaugos trukmė yra 12 mėnesių ar trumpesnė.

Verta pastebėti, kad esant nuostolingam portfeliui, ĮPA iš tikrųjų lemia tą patį LDAĮ, kaip ir naudojant BVM.

Likusią dalį sudaro ribotas sutarčių skaičius, kurių draudimo trukmė ilgesnė nei 12 mėnesių ir turi ribotą pinigų srautų kintamumą, atitinka ĮPA tinkamumo kriterijus, kurių rezultatai LDAĮ yra panašūs taikant ĮPA ir BVM, todėl visoms ne gyvybės draudimo sutartims taikomas tik ĮPA metodas.

ĮPA metode likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas yra analogiškas perkeltų įmokų techninio atidėjinio mechanizmui be atskiro atvaizdavimo rizikos korekcijai ir sutarties paslaugos maržai, o patirtų žalų įsipareigojimas yra vertinamas naudojant BVM, kuriame draudimo įsipareigojimai yra skaičiuojami kaip tiksliausio įverčio būsimų pinigų srautų ir rizikos korekcijos diskontuotų verčių suma.

Pirminio kiekvienos grupės pripažinimo metu balansinė likusios draudimo apsaugos įsipareigojimo vertė yra vertinama kaip gautos įmokos, sumažintos įsigijimo sąnaudų pinigų srautais.

Vėliau likusios draudimo apsaugos įsipareigojimo balansinė suma yra didinama gautomis įmokomis ir mažinama sumokėtais įsigijimo pinigų srautais bei suma, pripažinta draudimo pajamomis už suteiktas paslaugas. AB „Lietuvos draudimas“ likusios draudimo apsaugos įsipareigojimo nediskontuoja.

Jei bet kuriuo draudimo laikotarpio periodu faktai ir aplinkybės rodo, kad sutarčių grupė yra nuostolinga, AB „Lietuvos draudimas“ pripažįsta nuostolį pelno ir nuostolio ataskaitoje ir padidina likusios draudimo apsaugos įsipareigojimą pagal dabartinius įvykdymo srautų vertinimus tokia suma, kuri viršija likusios draudimo apsaugos įsipareigojimo balansinę vertę.

AB „Lietuvos draudimas“ pripažįsta kontraktų grupės patirtų žalų įsipareigojimą, kuris yra lygus įvykdymo srautų (tiksliausio įverčio įsipareigojimų ir rizikos korekcijos) sumai, susijusiai su patirtomis žalomis, ir visi būsimi pinigų srautai yra diskontuojami.

2.3.5. Pateikimas ir atskleidimas

Draudimo sutarčių portfeliai, kurie yra turtas, ir tie, kurie yra įsipareigojimai, finansinės būklės ataskaitoje yra pateikiami atskirai. Visos teisės ir pareigos, kylančios iš sutarčių portfelio, bus pateikiamos grynąja verte draudimo įsipareigojimuose.

Sumos, pripažintos pelno ir nuostolio ataskaitoje ir kitose bendrose pajamose yra išskiriamos į:

- a) draudimo paslaugos rezultata, susidedantį iš draudimo pajamų ir draudimo paslaugų sąnaudų,
- b) draudimo finansines pajamas ir išlaidas.

Atskiras draudimo paslaugos ir draudimo finansinio rezultatų pateikimas suteikia papildomo skaidrumo apie pelno šaltinius ir uždarbio kokybę.

TARPINIŲ KONSOLIDUOTŲJŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2025 m. birželio 30 d.

(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Draudimo paslaugos rezultatas

Sutartims, kurios yra vertinamos IPA metodu, draudimo pajamos yra pripažįstamos pagal priskirtą tikėtinų įplaukų iš įmokų sumą paskirsčius kiekvienam paslaugų laikotarpiui, kuris remiasi laiko tėkmės principu. Administracinės išlaidos, kurios yra tiesiogiai susijusios su sutarčių vykdymu, yra pripažįstamos pelno ir nuostolio ataskaitoje kaip draudimo paslaugų sąnaudos ir pripažįstamos, kai yra patiriamos. Tik išlaidos, atitinkančios įsigijimo sąnaudų apibrėžimą pagal 17-ąją TFAS, yra atidedamos. Išlaidos, kurios nėra tiesiogiai susijusios su sutarčių vykdymu, yra pateikiamos už draudimo paslaugų rezultato ribų.

Draudimo finansinės pajamos ir sąnaudos

Draudimo sutarčių grupės balansinės vertės pokyčiai, atsirandantys dėl pinigų laiko vertės ir finansinės rizikos poveikio, yra pateikiami kaip draudimo finansinės pajamos arba išlaidos. AB „Lietuvos draudimas“ pasirinko atskirti draudimo finansines pajamas arba išlaidas tarp pelno ir nuostolio bei kitų bendrųjų pajamų ataskaitų. Tikimasi, kad tai sumažins apskaitos neatitikimą pelno ir nuostolio ataskaitoje, nes obligacijos yra vertinamos tikrąja verte. Suma, įtraukiama į pelno ir nuostolio ataskaitą, yra nustatoma sistemingai perskirstant numatomas bendras draudimo pajamas ar išlaidas per sutarčių grupės galiojimo laikotarpį. Šis paskirstymas pagrįstas fiksuotomis palūkanų normomis, atitinkančios tą ketvirtį, kai buvo patirtos žalos (atitinkamo ketvirčio fiksuotos palūkanų normos yra ketvirčio pradžios palūkanų normos).

Atskleidimas

Naujas platus atskleidimas apie sumas, pripažintas konsoliduotose finansinėse ataskaitose, įskaitant išsamų kontraktų suderinimas ir taip pat atskleidimą apie priimtus sprendimus.

Konsoliduotose finansinėse ataskaitose taip pat yra atskleidžiama išsami informacija apie draudimo ir perdraudimo sutarčių rizikos pobūdį ir mastą.

Informacija atskleidžiama suteikiant skaidresnę informaciją, leidžiančią įvertinti sutarčių poveikį finansinėms ataskaitoms.

2.4. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Palūkanų pajamos ir sąnaudos yra pripažįstamos pelne (nuostoliuose) visoms priemonėms, kurioms skaičiuojamos palūkanos, kaupimo principu naudojant apskaičiuotų palūkanų normos metodą. Palūkanų pajamos apima uždirbtus kuponus iš fiksuotų pajamų skolos vertybinių popierių, banko indėlių ir kitų paskolų palūkanas bei sukauptas nuolaidas, taip pat diskontuotų priemonių premijas.

2.5. Finansinės priemonės

Grupė finansinį turtą skirsto į tokias kategorijas: apkaitomas amortizuota savikaina, apskaitomas tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose, apskaitomas tikrąja verte pelne (nuostoliuose). Finansinio turto klasifikavimas pagal 9-ąją TFAS paprastai grindžiamas verslo modeliu, kuriuo valdomas finansinis turtas, ir jo sutartinėmis pinigų srautų charakteristikomis. Klasifikacija priklauso nuo finansinio turto įsigijimo tikslo. Vadovybė nustato finansinio turto klasifikaciją pirminio pripažinimo metu.

Grupė neišvestinius finansinius įsipareigojimus skirsto į šias kategorijas:

(i) Neišvestinis finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai. Pripažinimas ir pripažinimo nutraukimas

Pirminio pripažinimo metu Grupė pripažįsta paskolas, gautinas sumas ir skolas vertybinius popierius jų atsiradimo dieną. Visas kitas finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai pirminio pripažinimo metu pripažįstami prekybos dieną, kai Grupė tampa priemonės sutarties dalimi.

Grupė nustoja pripažinti finansinį turtą, kai baigia galioti sutartinės teisės į pinigų srautus, kai ji perleidžia teises gauti sutartinius pinigų srautus sandoryje, kuriame perleidžiama iš esmės visa nuosavybės teikiama nauda ir rizika, arba ji neperleidžia, bet ir neišlaiko iš esmės visos nuosavybės teikiamos naudos ir rizikos ir neišlaiko perleisto turto kontrolės. Bet kokia tokia finansiniame turte, kurio pripažinimas nutrauktas, turima dalis, kurią Grupė sukuria arba išlaiko, pripažįstama kaip atskiras turtas ar įsipareigojimas. Grupė nustoja pripažinti finansinį įsipareigojimą, kai jos sutartiniai įsipareigojimai yra padengiami, atšaukiami arba baigiasi jų terminas.

Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai sudengiami ir sudengta suma parodoma finansinės būklės ataskaitoje, kai yra teisinė galimybė užskaityti pripažintas sumas ir yra ketinimas atsiskaityti sudengta suma arba realizuoti turtą ir įvykdyti įsipareigojimus vienu metu.

TARPINIŲ KONSOLIDUOTŲJŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2025 m. birželio 30 d.

(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Apskaitomas amortizuota savikaina

Toks turtas pirminio pripažinimo metu įvertinamas tikrąja verte, pridėdant bet kokias tiesiogiai priskirtinas sandorio sąnaudas. Po pirminio pripažinimo toks turtas vertinamas amortizuota savikaina, naudojant apskaičiuotų palūkanų normos metodą. Amortizuota savikaina mažinama vertės sumažėjimo nuostoliais.

Finansinis turtas vertinamas amortizuota savikaina, jei tenkinamos abi šios sąlygos ir jis nėra apskaitomas tikrąja verte pelne (nuostoliuose):

- finansinis turtas laikomas pagal verslo modelį, kurio tikslas – laikyti finansinį turtą siekiant surinkti sutartyje numatytus pinigų srautus,
- dėl finansinio turto sutarties sąlygų nustatytais datomis gali atsirasti pinigų srautų, kurie yra tik pagrindinės sumos ir pagrindinės nepadengtosios sumos palūkanų mokėjimai.

Finansinis turtas, apskaitomi tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose

Finansinis turtas apskaitomas tikrąja verte, jei įvykdomos šios dvi sąlygos ir finansinis turtas nėra vertinamas tikrąja verte pelne (nuostoliuose):

- finansinis turtas laikomas pagal verslo modelį, kurio tikslas pasiekiamas renkant sutartinius pinigų srautus ir parduodant finansinį turtą;
- dėl sutarties sąlygų atsiranda pinigų srautai nustatytais datomis, kurie yra tik pagrindinės sumos ir palūkanų už negražintą pagrindinę sumą mokėjimai.

Skolos vertybiniai popieriai laikomi pagal verslo modelį, kurio tikslas pasiekiamas renkant sutartinius pinigų srautus ir parduodant skolos vertybinius popierius. Šis turtas negeneruoja kitokių pajamų, todėl jis yra apskaitomas tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose. Toks turtas pirminio pripažinimo metu įvertinamas tikrąja verte, pridėdant bet kokias tiesiogiai priskirtinas sandorio sąnaudas. Po pirminio pripažinimo toks turtas vertinamas tikrąja verte. Palūkanų pajamos apskaičiuojamos naudojant apskaičiuotų palūkanų normos metodą, vertės sumažėjimo sąnaudos bei valiutos pasikeitimo pelnas (nuostoliai) pripažįstami ataskaitinio laikotarpio pelne (nuostoliuose). Kitos grynosios pajamos ir sąnaudos pripažįstamos kitose bendrosiose pajamose. Pripažinimo nutraukimo metu kitose bendrosiose pajamose sukauptas pelnas ir nuostoliai yra perklasifikuojami į pelną (nuostolius).

Nuosavybės investicijos, apskaitomos tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose

Grupė ilgą laiką laiko nuosavybės investicijas strateginiais tikslais. Prekyba nuosavybės vertybiniais popieriais nėra įprasta verslo modelio dalis. Dėl šių priežasčių Grupė pasirinko nuosavybės priemones vertinti tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose.

Nuosavybės investicijoms, laikomoms ne pardavimo tikslais, Grupė taiko pripažinimo tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose metodą. Toks turtas pirminio pripažinimo metu įvertinamas tikrąja verte, pridėdant bet kokias tiesiogiai priskirtinas sandorio sąnaudas. Po pirminio pripažinimo šios finansinės priemonės vertinamos tikrąja verte. Dividendai yra pripažįstami kaip pajamos pelne (nuostoliuose). Kitos grynosios pajamos ir sąnaudos pripažįstamos kitose bendrosiose pajamose ir niekada neperklasifikuojamos į pelną (nuostolius).

Finansinės priemonės, apskaitomos tikrąja verte pelne (nuostoliuose)

Grupės investicijos į kolektyvinio investavimo subjektus neatitinka kriterijų, kad būtų galima apskaityti šias investicijas į kitas finansinio turto kategorijas, išskyrus turtą, vertinamą tikrąja verte pelne (nuostoliuose).

Toks turtas pirminio pripažinimo metu įvertinamas tikrąja verte, pridėdant bet kokias tiesiogiai priskirtinas sandorio sąnaudas. Tikrosios vertės pasirinkimo sandorį galima naudoti pirminio pripažinimo metu, kad būtų galima neatšaukiamai priskirti finansinį turtą kaip pripažįstamą tikrąja verte pelne (nuostoliuose), jei tai pašalina arba žymiai sumažina vertinimo ar pripažinimo neatitikimą, kuris kitu atveju atsirastų vertinant turtą arba pripažįstant jo pelną ir nuostolius kitu pagrindu.

Po pirminio pripažinimo toks turtas vertinamas tikrąja verte, kurios pokyčiai, išskyrus vertės sumažėjimo nuostolius ir skolos priemonių valiutų kursų skirtumus, pripažįstami pelne (nuostoliuose).

TARPINIŲ KONSOLIDUOTŲJŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2025 m. birželio 30 d.

(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

(ii) Neišvestiniai finansiniai įsipareigojimai. Vertinimas

Kiti neišvestiniai finansiniai įsipareigojimai pirminio pripažinimo metu įvertinami tikrąja verte, atėmus bet kokias tiesiogiai priskirtinas sandorio sąnaudas. Po pirminio pripažinimo tokie įsipareigojimai vertinami amortizuota savikaina, naudojant apskaičiuotų palūkanų normos metodą.

2.6. Tikrosios vertės nustatymas

Tikroji vertė yra kaina, už kurią vertinimo dieną būtų parduotas turtas arba perleistas įsipareigojimas pagal įprastinį sandorį, sudaromą tarp rinkos dalyvių pagrindinėje rinkoje, o jei jos nėra – palankiausioje rinkoje, į kurią Grupė gali patekti vertinimo dieną. Įsipareigojimo tikroji vertė parodo jo prievolių neįvykdymo rizikos poveikį.

Daug Grupės apskaitos principų ir atskleidimų reikalauja, kad būtų nustatoma tiek finansinio, tiek nefinansinio turto ir įsipareigojimų tikroji vertė.

Ten, kur tinkama, Grupė įvertina tikrąją priemonės vertę naudodama skelbiamą tos priemonės kainą aktyviojoje rinkoje. Rinka laikoma aktyvia, jei sandoriai su tuo turtu ar įsipareigojimais vyksta pakankamai dažnai ir pakankamai didele apimtimi, kad suteiktų nuolatinę informaciją apie kainas.

Jei nėra skelbiamos kainos aktyviojoje rinkoje, Grupė naudoja vertinimo metodus, kurie maksimizuoja atitinkamų stebimų kintamųjų naudojimą ir minimizuoja nestebimų kintamųjų naudojimą. Pasirinktas vertinimo metodas įtraukia visus veiksnius, į kuriuos atsižvelgtų rinkos dalyviai, įkainodami sandorį.

Jeigu tikrąja verte vertinamas turtas ar įsipareigojimas turi siūlomą ir prašomą kainą, tuomet Grupė turtą ir ilgąsias pozicijas vertina siūloma kaina, o įsipareigojimus ir trumpąsias pozicijas – prašoma kaina.

Geriausias finansinės priemonės tikrosios vertės šaltinis pradinio pripažinimo metu paprastai yra sandorio kaina, t. y. duoto arba gauto atlygio tikroji vertė. Jei Grupė nustato, kad tikroji vertė pradinio pripažinimo metu skiriasi nuo sandorio kainos ir tikrosios vertės nepatvirtina nei identiško turto ar įsipareigojimo skelbiama kaina aktyviojoje rinkoje, nei nepagrindžia vertinimo metodas, naudojantis tik duomenis iš stebimų rinkų, tai finansinė priemonė pradinio pripažinimo metu vertinama tikrąja verte, pakoreguota taip, kad skirtumas tarp tikrosios vertės pradinio pripažinimo metu ir sandorio kainos būtų atidėtas. Vėliau šis skirtumas pripažįstamas pelne (nuostoliuose) per priemonės galiojimo laikotarpį, bet ne vėliau, kai įvertinimas visiškai pagrindžiamas stebimais rinkos duomenimis arba sandoris baigiamas. Nestebiami duomenys yra naudojami 3 lygio turtui tikrosios vertės hierarcijoje, nes vertinimas nėra pagrįstas stebimais rinkos duomenimis.

2.7. Nematerialusis turtas

Nematerialusis turtas apskaitomas istorine savikaina, atėmus bet kokius vėliau sukauptus amortizacijos ir vertės sumažėjimo nuostolius, jeigu tokių yra. Nematerialusis turtas pripažįstamas, jei yra tikėtina gauti ekonominę naudą iš to turto būsimais laikotarpiais ir turto vertė gali būti patikimai įvertinta. Nematerialiojo turto amortizacija skaičiuojama tiesiniu metodu mažinant turto savikainą per jo numatomą naudingo tarnavimo laiką, t. y. nuo 1 iki 14 metų. Naudingo tarnavimo laikotarpiai, likvidacinės vertės ir amortizacijos metodas yra peržiūrimi kasmet siekiant užtikrinti, kad jie atitinka tikėtiną ekonominę naudą iš nematerialiojo turto.

2.8. Nekilnojamasis turtas ir įrengimai

Tai turtas, kurį Grupė valdo ir kontroliuoja, iš kurio tikisi gauti ekonominės naudos būsimaisiais laikotarpiais, kuris bus naudojamas ilgiau nei vienus metus Grupės paslaugų teikimui ar administraciniams tikslams, kurio įsigijimo savikainą galima patikimai nustatyti ir kuri yra didesnė nei 1 000 eurų įskaitant PVM.

Turtas yra apskaitomas įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir vertės sumažėjimo nuostolius, jei tokių yra. Žemė nenudėvima.

Nusidėvėjimas pradedamas skaičiuoti nuo kito mėnesio po to, kai turtas pradėtas naudoti, ir yra skaičiuojamas taikant tiesiogiai proporcingą (tiesinį) nusidėvėjimo skaičiavimo metodą per įvertintą turto naudingo tarnavimo laiką, kuris pagrindinems turto grupėms yra toks:

Pastatai	30–80 metų
Kiti statiniai	15 metų
Transporto priemonės	8 metai
Biuro įranga	3–8 metai
Nuoma pagal TFAS	pagal sutarties terminą kai nuomininkas nesitiki perimti turto nuosavybę pasibaigus nuomos periodui.

TARPINIŲ KONSOLIDUOTŲJŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2025 m. birželio 30 d.

(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Vėliau patirtos sąnaudos yra kapitalizuojamos tik jeigu yra tikėtina, kad Grupė gaus su išlaidomis susijusios ekonominės naudos. Visos kitos remonto ir techninės priežiūros sąnaudos yra apskaitomos pelne (nuostoliuose) tą finansinį laikotarpį, kai patiriamos.

Nuomojamo turto pagerinimas yra nudėvimas naudojant tiesinį metodą per nuomos laikotarpį.

Pelnas ar nuostoliai iš nekilnojamojo turto ir įrengimų perleidimo yra apskaičiuojami kaip skirtumas tarp nekilnojamojo turto ir įrengimų apskaitinės vertės ir pardavimo sugeneruotų pajamų. Toks pelnas ar nuostoliai apskaitomi pelne (nuostoliuose), kai patiriami.

Nekilnojamojo turto ir įrengimų straipsnyje taip pat yra apskaitomas turtas iš patalpų ir žemės nuomos. Toks turtas finansinėse ataskaitose apskaitomas visų būsimųjų nuomos mokėjimų dabartine verte. Vėlesnė vertė yra mažinama nudėvėta suma.

2.9. Investicinis turtas

Investicinis turtas yra nekilnojamas turtas, laikomas uždirbti nuomos pajamas ir (arba) pelną iš turto vertės padidėjimo, ir yra apskaitomas tikrąja verte, jo nusidėvėjimas neskaiciuojamas. Investicinio turto tikroji vertė tikslinama kiekvieną kartą, sudarant finansines ataskaitas, jos pasikeitimą pripažįstant pelne (nuostoliuose).

Investicinio turto, konsoliduotose finansinėse ataskaitose parodyto tikrąja verte, remonto sąnaudos pripažįstamos laikotarpio, kuriuo jos buvo patirtos, sąnaudomis.

2.10. Užsienio valiutos perkainojimas

Operacijos užsienio valiuta konvertuojamos į eurus taikant Europos Centrinio Banko skelbiamą euro ir užsienio valiutos orientacinį kursą sandorio dieną. Užsienio valiutos keitimo pelnas ir nuostoliai, atsiradę iš atsiskaitymo už tokius sandorius ir iš finansinių ataskaitų sudarymo dieną atlikto piniginio turto ir įsipareigojimų, įvertintų užsienio valiuta, orientacinių kursų konvertavimo, yra pripažįstami atitinkamo laikotarpio pelne (nuostoliuose).

2.11. Pelno mokeskis

Pelno mokesčio sąnaudas sudaro ataskaitinių metų pelno mokesčio sąnaudos, praėjusių laikotarpių pelno mokesčio tikslinimai, jei tokių yra, ir atidėtojo mokesčio pokytis.

Pelno mokeskis

Einamųjų metų pelno mokeskis yra mokamas atsižvelgiant į apmokestinamąjį pelną už metus. Apmokestinamasis pelnas skiriasi nuo pelno, pateikto pelne (nuostoliuose), nes jis neapima pajamų ar sąnaudų straipsnių, kurie kitais metais yra apmokestinami ar įskaitomi ir, be to, jis neapima straipsnių, kurie niekada nėra apmokestinami ar įskaitomi. Pelno mokeskis apskaičiuojamas naudojant galiojusį ar iki ataskaitinio laikotarpio pabaigos priimtą mokesčio tarifą. 2025 m. Grupei taikomas pelno mokesčio tarifas yra 16 %. Lietuvoje ir 0 % Estijoje (2024 m. – 15 % Lietuvoje ir 0% Estijoje).

Lietuvoje nuo 2026 m. sausio 1 d. pelno mokesčio tarifas didėja iki 17 % (iki tol galioja 16 %).

Atidėtas mokeskis

Atidėtas mokeskis apskaitomas finansinės būklės ataskaitos įsipareigojimų metodu. Atidėtojo mokesčio turtas ir įsipareigojimai yra pripažįstami būsimų mokesčių tikslais, pažymint skirtumus tarp turimo turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės finansinėse ataskaitose ir jų atitinkamos mokesstinės bazės. Atidėtojo mokesčio įsipareigojimai yra pripažįstami visiems laikiniams skirtumams, kurie vėliau didins mokesstinį pelną, o atidėtojo mokesčio turtas pripažįstamas tik ta dalimi, kuri tikėtinai ateityje sumažins mokesstinį pelną. Toks turtas ir įsipareigojimai yra nepripažįstami, jei laikinieji skirtumai yra susiję su prestižu (arba neigiamu prestižu), arba jei nesusijusio su verslo jungimu sandorio metu pripažintas turtas ar įsipareigojimai nedaro įtakos nei mokesčiniam, nei finansiniam pelnui.

Atidėtojo mokesčio turtas yra peržiūrimas finansinės būklės ataskaitos sudarymo dienai ir yra sumažinamas, jei nėra tikėtina, kad Grupė ateityje turės pakankamai mokesčio pelno šiam turtui realizuoti, iki sumos, kuri tikėtinai ateityje sumažins mokesčinį pelną.

TARPINIŲ KONSOLIDUOTŲJŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2025 m. birželio 30 d.

(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Atidėtojo pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimai yra apskaičiuojami taikant mokesčių tarifus, kurie, kaip tikimasi, bus taikomi tais laikotarpiais, kuriais numatoma realizuoti atidėtojo pelno mokesčio turtą, arba apmokėti įsipareigojimą. Atidėtojo pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimai ataskaitinio laikotarpio pabaigoje atspindi mokesčines pasekmes, kurių Grupė tikisi ateinančiais finansiniais laikotarpiais siekdama apmokėti ar padengti ataskaitinio laikotarpio pabaigoje esamą turtą ar įsipareigojimus.

Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos ar pajamos yra pripažįstamos konsoliduotojoje bendrųjų pajamų ataskaitoje – pelne (nuostoliuose), arba kitose bendrosiose pajamose, priklausomai nuo to, kur pripažįstamos Grupės pajamos bei sąnaudos nuo kurių ta atidėtojo pelno mokesčio dalis yra apskaičiuota.

Atidėtojo pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimai yra sudengiami, kai egzistuoja pagal įstatymą įgyvendinama teisė užskaityti ataskaitinio laikotarpio mokesčią turtą ir ataskaitinio laikotarpio mokesčiais įsipareigojimus, ir kai jie yra susiję su pelno mokesčiais, kuriuos administruoja ta pati mokesčių institucija, o Grupė ketina padengti savo einamojo laikotarpio mokesčią turtą ir įsipareigojimus grynąja verte.

2.12. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigai ir pinigų ekvivalentai apima bankuose laikomus indėlius iki pareikalavimo ir kitas trumpalaikes itin likvidžias investicijas, kurių pirminis terminas yra trys mėnesiai arba mažiau.

2.13. Vertės sumažėjimas

Nekilnojamojo turto ir įrengimų bei nematerialiojo turto vertės sumažėjimas

Kiekvieną finansinių ataskaitų sudarymo dieną Grupė peržiūri likutinę nekilnojamojo turto ir įrengimų bei nematerialiojo turto vertę, kad nustatytų, ar yra kokių nors požymių, kad šio turto vertė sumažėjo. Jei tokių požymių yra, Grupė įvertina šio turto atsiperkamąją vertę tam, kad būtų galima įvertinti vertės sumažėjimą (jei toks yra). Kai neįmanoma įvertinti turto vieneto atsiperkamosios vertės, Grupė apskaičiuoja pajamas kuriančios turto grupės, kuriai šis turtas priklauso, atsiperkamąją vertę. Jei negalima nustatyti pagrįstos ir pastovios paskirstymo bazės, Grupės turtas yra taip pat priskiriamas individualiai pajamas kuriančiai turto grupei arba jis yra priskiriamas mažiausiai pajamas kuriančiai turto grupei, kuriai galima identifikuoti pagrįstą ir pastovią paskirstymo bazę. Atsiperkamoji vertė yra didesnioji iš tikrosios vertės, atėmus pardavimo išlaidas, ir naudojimo vertės. Įvertinant naudojimo vertę, tikėtini ateities pinigų srautai yra diskontuojami iki dabartinės vertės naudojant ikimokesčią diskonto normą, įvertintą pagal dabartines rinkos sąlygas egzistuojančią pinigų laiko vertę bei su turtu susijusią riziką.

Jei turto (pajamas kuriančio vieneto) įvertinta atsiperkamoji vertė yra mažesnė nei šio turto apskaitinė vertė, apskaitinė turto vertė sumažinama iki atsiperkamosios šio turto (pajamas kuriančio vieneto) vertės. Nuostoliai dėl vertės sumažėjimo pripažįstami pelne (nuostoliuose) iš karto, nebent šis turtas anksčiau buvo perkainotas. Tuo atveju nuostoliai dėl vertės sumažėjimo yra apskaitomi kaip perkainojimo rezervo sumažėjimas.

Jei po nuostolių dėl vertės sumažėjimo pripažinimo turto vertė padidėja, tai apskaitinė turto (pajamas kuriančio vieneto) vertė padidinama iki naujai apskaičiuotos turto atsiperkamosios vertės, bet taip, kad padidėjimas neviršytų apskaitinės šio turto (pajamas kuriančio vieneto) vertės, jei nuostoliai dėl vertės sumažėjimo ankstesniais metais nebūtų buvę pripažinti. Turto vertės sumažėjimo atstatymas pripažįstamas pajamomis iš karto, nebent šis turtas anksčiau buvo perkainotas. Tuo atveju vertės sumažėjimo atstatymas yra apskaitomas kaip perkainojimo rezervo padidėjimas.

Finansinio turto vertės sumažėjimas

Finansinio turto vertės sumažėjimas yra pripažįstamas pagal tikėtinus kredito nuostolius (TKN), kurių gali būti patiriama dėl sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo. Tikėtinų kredito nuostolių modelis taikomas finansiniam turtui, vertinamam tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose (išskyrus nuosavybės priemones) ir finansinėms priemonėms, vertinamoms amortizuota savikaina. Jis netaikomas finansinėms priemonėms, vertinamoms tikrąja verte pelne (nuostoliuose), taip pat nuosavybės priemonėms, vertinamoms tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose.

TARPINIŲ KONSOLIDUOTŲJŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2025 m. birželio 30 d.

(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Terminai ir sąvokos:

Tikėtini kredito nuostoliai (TKN) – tikėtinas būsimų pinigų srautų sumažėjimas dėl įsipareigojimų nevykdymo ar gautinų sumų vertės sumažėjimo;

Įsipareigojimų neįvykdymo tikimybė – tikimybė, kad per tam tikrą laiką įsipareigojimai Grupei nebus įvykdyti;

Nuostoliai dėl įsipareigojimų neįvykdymo – finansinio turto dalis, kurią tikimasi prarasti dėl įsipareigojimų neįvykdymo;

Pozicija įsipareigojimų nevykdymo atveju – suma, kuri susiduria su įsipareigojimų neįvykdymo rizika ir kuriai apskaičiuojami tikėtini kredito nuostoliai;

Galiojimo laikotarpio TKN – tikėtini kredito nuostoliai iš visų galimų įsipareigojimų neįvykdymo įvykių per numatomą finansinės priemonės galiojimo laikotarpį;

12 mėnesių TKN – galiojimo laikotarpio kredito nuostolių dalis, atsirandanti dėl nuostolių įvykių, kurie gali įvykti per artimiausius 12 mėnesių nuo vertinimo datos;

Atgavimo norma – tai, koku mastu neapmokėta skola gali būti susigrąžinta.

Skolos vertybinių popierių, apskaitomų tikraja verte kitose bendrosiose pajamose, TKN

Skolos vertybiniams popieriams tikėtini kredito nuostoliai yra skaičiuojami vertinant įsipareigojimų neįvykdymo tikimybę ir nuostolius dėl įsipareigojimų neįvykdymo. Įsipareigojimų neįvykdymo tikimybė yra nustatoma remiantis didžiųjų kredito reitingų agentūrų statistiniais duomenimis (emitentų, turinčių tą patį reitingą, įsipareigojimų nevykdymo istoriniai duomenys). Kai kurios įsipareigojimų neįvykdymo tikimybės yra apskaičiuojamos ir priskiriamos kiekvienai finansinei priemonei pagal emitento kredito reitingą. Nuostolių dėl įsipareigojimų nevykdymo vertinimas taip pat grindžiamas kredito agentūrų skelbiamomis istorinėmis atgavimo normomis.

Skolos priemonėms taikomas 12-os mėnesių tikėtinų kredito nuostolių skaičiavimas, jei nebuvo reikšmingo finansinio turto kredito rizikos padidėjimo per ataskaitinį laikotarpį. Tikėtinų galiojimo laikotarpio kredito nuostolių metodas taikomas, jeigu finansinių ataskaitų dieną finansinio turto kredito rizika reikšmingai išaugo nuo jo pirminio pripažinimo. Kredito rizika nustatoma remiantis išoriniu kredito reitingu. Grupė laiko, kad finansinio turto kredito rizika reikšmingai nepadidėjo, jeigu turto kredito rizika finansinių ataskaitų dieną yra nedidelė (yra priskirtas investicinis kredito reitingas).

Pateikimas finansinėse ataskaitose

Finansinio turto, vertinamo amortizuota savikaina, bendroji apskaitinė vertė yra sumažinama atidėjinių nuostoliams suma. Skolos investicijų, apskaitomų tikraja verte kitose bendrosiose pajamose, nuostolių atidėjinys pripažįstamas kitose bendrosiose pajamose, nemažinant finansinio turto apskaitinės vertės, pateikiamos finansinės būklės ataskaitoje. Gautinų sumų vertės sumažėjimas yra pripažįstamas ataskaitinio laikotarpio pelne (nuostoliuose).

2.14. Išmokos darbuotojams

Grupė apskaičiuoja metines premijas personalui, remdamasi Grupės ataskaitinių metų finansiniais rezultatais ir asmeninių tikslų pasiekimu. Trumpalaikės išmokos darbuotojams, įskaitant atlyginimus ir socialinio draudimo įmokas, premijas ir atostogų išmokas, įtraukiamos į administracines sąnaudas kaupimo principu. Kai kuriems darbuotojams dalis metinės premijos gali būti atidėta ir išmokėta per kelerius metus po skaičiavimo metų. Personalo premijų kaupimas rodo sukauptą sumą metų pabaigoje. Grupė darbuotojų vardu moka socialinio draudimo įmokas į Valstybinį socialinės apsaugos fondą (Fondą) pagal vietinius įstatymų reikalavimus. Socialinio draudimo įmokos pripažįstamos sąnaudomis kaupimo principu ir įtraukiamos į personalo išlaidas.

TARPINIŲ KONSOLIDUOTŲJŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2025 m. birželio 30 d.

(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

3. Sprendimų ir įvertinimų naudojimas

Vadovybė priima sprendimus, atlieka įvertinimus ir daro prielaidas, kurie taikomi rengiant finansines ataskaitas ir kurie daro įtaką pateiktoms turto, įsipareigojimų, pajamų ir sąnaudų vertėms. Nors šie įvertinimai grindžiami geriausiomis vadovybės žiniomis apie dabartinius įvykius ir veiksmus, faktiniai rezultatai gali skirtis nuo įvertinimų.

Įvertinimai ir juos pagrindžiančios prielaidos yra nuolat peržiūrimi. Apskaitinių įvertinimų pakeitimai pripažįstami laikotarpiu, kuriuo įvertinimas buvo pakeistas, jeigu pakeitimas daro įtaką tik tam laikotarpiui, arba pakeitimo laikotarpiu ir būsimais laikotarpiais, jeigu pakeitimas daro įtaką ir einamajam, ir būsimiems laikotarpiams.

Vertinimo metodas

AB "Lietuvos draudime" visa dauguma ne gyvybės draudimo ir perdraudimo sutarčių automatiškai atitinka supaprastinto Įmokų paskirstymo metodo (ĮPA) taikymo kriterijus, nes jų draudimo apsaugos trukmė yra 12 mėnesių ar trumpesnė. Likusi dalis, kurios draudimo aprėptis ilgesnė nei 12 mėnesių, gaunama iš riboto skaičiaus sutarčių, turinčių ribotą pinigų srautų kintamumą ir atitinkančių ĮPA tinkamumo kriterijus. Todėl visoms ne gyvybės draudimo sutartims taikomas tik PAA metodas.

Pinigų srautai iš draudimo sutarčių

Įvertindamas būsimus pinigų srautus prisiimtų žalų atsakomybei, AB "Lietuvos draudimas" be nepagrįstų išlaidų ar pastangų atsižvelgia į visą turimą pagrįstą ir patvirtinančią informaciją. Ši informacija apima tiek vidaus, tiek išorės istorinius duomenis, susijusius su prašymais ir kitais vertinimo komponentais, atnaujintus, kad atspindėtų dabartinius lūkesčius dėl būsimų įvykių.

Rizikos korekcija pagal nefinansines rizikas

Rizikos korekcija pagal nefinansines rizikas yra pridedama prie tiksliausio įverčio įvykusių žalų įsipareigojimo yra pridedama atspindėti kompensaciją, kurią AB "Lietuvos draudimas" reikalautų už nefinansinės rizikos prisiėmimą ir jos rizikos vengimo laipsnį. Rizikos korekcija pagal nefinansines rizikas nustatoma taikant pasiklivimo lygio metodą. Rizikos korekcijos parametrai parenkami taip, kad galutinė rizikos korekcijos vertė finansinei rizikai atitiktų 83% pasiklivimo lygmenį 2025 m. birželio 30 d. (atitiko 83% pasiklivimo lygmenį 2024 m. gruodžio 31 d.).

Pinigų srautų diskontavimas

Pinigų srautų diskontavimui Grupė taiko Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijos (EIOPA) nustatytas nerizikingas palūkanų normas:

Periodas	Valiuta	1 metai	5 metai	10 metų	20 metų	30 metų
2025-06-30	EUR	1,902%	2,170%	2,520%	2,749%	2,835%
2024-06-30	EUR	3,434%	2,768%	2,725%	2,661%	2,695%

Investicinio turto tikroji vertė

Investicinio turto tikroji vertė remiasi nepriklausomo turto vertinimo agentūros, turinčios pripažįstamą ir tinkamą kvalifikaciją, nuomone. Vertinimas yra atliktas naudojant diskontuotų pinigų srautų metodą ir yra jautrus makroekonominiai aplinkai (pvz., ekonomikos augimui, infliacijai ir palūkanų normoms).

TARPINIŲ KONSOLIDUOTŲJŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2025 m. birželio 30 d.

(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

4. Draudimo ir perdraudimo sutartys

4.1. Draudimo sutarčių pajamos

Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį birželio 30 d.	2025	2024
Sutartys, vertinamos pagal IPA	232.722	212.605
Draudimo sutarčių pajamos iš viso	232.722	212.605

4.2. Perdraudimo įmokų paskirstymas

Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį birželio 30 d.	2025	2024
Sutartys, vertinamos pagal IPA	(8.816)	(8.547)
Perdraudimo įmokų paskirstymas iš viso	(8.816)	(8.547)

4.3. Draudimo sutarčių turto ir įsipareigojimo pokytis

2025-06-30	Draudimo įsigijimo pinigų srautų turtas	Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas		Patirtų žalų įsipareigojimas		Iš viso
		Išskyrus nuostolių komponentą	Nuostolių komponentas	Sutartys pagal IPA		
				Būsimųjų pinigų srautų dabartinės vertės įvertis	Rizikos korekcija dėl nefinansinės rizikos	
Grynasis laikotarpio pradžios likutis	(0)	96.882	13.754	160.817	10.298	281.751
Įsipareigojimai	(0)	96.882	13.754	160.817	10.298	281.751
Peino (nuostolių) ataskaitos ir kitų bendrųjų pajamų pokyčiai						
Draudimo sutarčių pajamos		(232.722)				(232.722)
Vertinama pagal tikrosios vertės perėjimo metodą		(61)				(61)
Kitos sutartys		(232.661)				(232.661)
Draudimo paslaugų sąnaudos	-	41.670	0	151.116	580	193.366
Patirtos žalos atlyginimo ir kitos draudimo paslaugų sąnaudos			(15.018)	151.116	580	136.678
Per laikotarpį patirtos žalos atlyginimo ir kitos draudimo paslaugų sąnaudos			(15.018)	161.871	4.023	150.876
Žalų ir kitų praeityje patirtų draudimo paslaugų išlaidų pokyčiai				(10.755)	(3.443)	(14.198)
Draudimo įsigijimo pinigų srautų amortizacija		41.670				41.670
Nuostoliai ir nuostolių panaikinimas pagal nuostolingas sutartis			15.018			15.018
Investicinis komponentas		(88)		88		-
Draudimo paslaugos rezultatas		(191.140)	0	151.203	580	(39.356)
Grynosios finansinės pajamos iš draudimo sutarčių be valiutos kurso pokyčio įtakos				158	53	211
Peino (nuostolių) ataskaitos ir kitų bendrųjų pajamų pokyčiai iš viso		(191.140)	0	151.362	633	(39.145)
Draudimo įsigijimo pinigų srautų turto pripažinimo panaikinimas	1	(1)				-
Pinigų srautai	(1)	193.489		(143.032)		50.457
Gautos įmokos		235.199				235.199
Apmokėtos draudimo paslaugų sąnaudos, įskaitant investicinį komponentą				(143.032)		(143.032)
Draudimo įsigijimo pinigų srautai	(1)	(41.710)				(41.710)
Grynasis laikotarpio pabaigos likutis	(1)	99.231	13.755	169.147	10.931	293.063
Įsipareigojimai	(1)	99.231	13.755	169.147	10.931	293.063

AB „Lietuvos draudimas“

Bendrovės kodas 110051834, J. Basanavičiaus g. 10, Vilnius

TARPINIŲ KONSOLIDUOTŲJŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2025 m. birželio 30 d.

(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

2024-06-30	Draudimo įsigijimo pinigų srautų turtas	Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas		Patirtų žalų įsipareigojimas		Iš viso
		Išskyrus nuostolių komponentą	Nuostolių komponentas	Sutartys pagal IPA		
				Būsimųjų pinigų srautų dabartinės vertės įvertis	Rizikos korekcija dėl nefinansinės rizikos	
Grynasis laikotarpio pradžios likutis	(0)	93.566	11.601	146.276	9.358	260.802
Įsipareigojimai	(0)	93.566	11.601	146.276	9.358	260.802
Pelno (nuostolių) ataskaitos ir kitų bendrųjų pajamų pokyčiai						
Draudimo sutarčių pajamos		(212.605)				(212.605)
Vertinama pagal tikrosios vertės perėjimo metodą		(88)				(88)
Kitos sutartys		(212.517)				(212.517)
Draudimo paslaugų sąnaudos	-	38.459	532	146.184	341	185.516
Patirtos žalos atlyginimo ir kitos draudimo paslaugų sąnaudos			(14.189)	146.184	341	132.336
Per laikotarpį patirtos žalos atlyginimo ir kitos draudimo paslaugų sąnaudos			(14.189)	153.708	3.872	143.390
Žalų ir kitų praeityje patirtų draudimo paslaugų išlaidų pokyčiai				(7.524)	(3.530)	(11.054)
Draudimo įsigijimo pinigų srautų amortizacija		38.459				38.459
Nuostoliai ir nuostolių panaikinimas pagal nuostolingas sutartis			14.722			14.722
Investicinis komponentas		(249)		249		-
Draudimo paslaugos rezultatas		(174.395)	532	146.433	341	(27.089)
Grynosios finansinės pajamos iš draudimo sutarčių be valiutos kurso pokyčio įtakos		-	-	348	41	389
Pelno (nuostolių) ataskaitos ir kitų bendrųjų pajamų pokyčiai iš viso		(174.395)	532	146.781	382	(26.700)
Draudimo įsigijimo pinigų srautų turto pripažinimo panaikinimas	1					
Pinigų srautai	(1)	175.439		(143.136)		32.303
Gautos įmokos		213.888				213.888
Apmokėtos draudimo paslaugų sąnaudos, įskaitant investicinį komponentą				(143.136)		(143.136)
Draudimo įsigijimo pinigų srautai	(1)	(38.449)				(38.449)
Grynasis laikotarpio pabaigos likutis	(1)	94.610	12.133	149.922	9.740	266.405
Įsipareigojimai	(1)	94.610	12.133	149.922	9.740	266.405

4.4. Perdraudimo sutarčių turto ir įsipareigojimo pokytis

2025-06-30	Likusios draudimo apsaugos turtas	Patirtų žalų įsipareigojimas		Iš viso	
		Išskyrus nuostolių komponentą	Sutartys pagal IPA		
			Būsimųjų pinigų srautų dabartinės vertės įvertis		Rizikos korekcija dėl nefinansinės rizikos
Grynasis laikotarpio pradžios likutis	3.845	(20.521)	(996)	(17.673)	
Turtas	1.101	(19.416)	(985)	(19.301)	
Įsipareigojimai	2.745	(1.105)	(11)	1.629	
Pelno (nuostolių) ataskaitos ir kitų bendrųjų pajamų pokyčiai					
Perdraudimo įmokų paskirstymas	8.816			8.816	
Iš perdraudikų susigrąžintinos sumos		(88)	47	(40)	
Patirtų nuostolių ir kitų per laikotarpį patirtų išlaidų susigrąžinimas		(1.942)	(142)	(2.083)	
Patirtų nuostolių ir kitų praeityje patirtų išlaidų susigrąžinimo pokyčiai		1.854	189	2.043	
Perdraudimo sutarčių patirtos grynosios sąnaudos	8.816	(88)	47	8.776	
Perdraudikų prievolių neįvykdymo rizikos įtakos pokytis	-	3		3	
Grynosios finansinės pajamos iš perdraudimo sutarčių be valiutos kurso pokyčio įtakos		(90)	(4)	(94)	
Pelno (nuostolių) ataskaitos ir kitų bendrųjų pajamų pokyčiai iš viso	8.816	(175)	43	8.684	
Pinigų srautai	(15.139)	2.479		(12.661)	
Sumokėtos įmokos	(15.139)			(15.139)	
Išieškotos pretenzijos ir apmokėtos sąnaudos		2.479		2.479	
Grynasis laikotarpio pabaigos likutis	(2.478)	(18.218)	(954)	(21.649)	
Turtas	(4.077)	(17.621)	(940)	(22.638)	
Įsipareigojimai	1.600	(597)	(14)	989	

TARPINIŲ KONSOLIDUOTŲJŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2025 m. birželio 30 d.

(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

2024-06-30	Likusios draudimo apsaugos turtas	Patirtų žalų įsipareigojimas		Iš viso
		Sutartys pagal IPA		
	Išskyrus nuostolių komponentą	Būsimųjų pinigų srautų dabartinės vertės įvertis	Rizikos korekcija dėl nefinansinės rizikos	
Grynasis laikotarpio pradžios likutis	3.507	(21.577)	(949)	(19.019)
Turtas	368	(20.680)	(929)	(21.241)
Įsipareigojimai	3.138	(897)	(20)	2.222
Pelno (nuostolių) ataskaitos ir kitų bendrųjų pajamų pokyčiai				
Perdraudimo įmokų paskirstymas	8.547			8.547
Iš perdraudikų susigrąžintinos sumos		(4.228)	(49)	(4.277)
Patirtų nuostolių ir kitų per laikotarpį patirtų išlaidų susigrąžinimas		(2.152)	(139)	(2.291)
Patirtų nuostolių ir kitų praityje patirtų išlaidų susigrąžinimo pokyčiai		(2.076)	90	(1.986)
Perdraudimo sutarčių patirtos grynosios sąnaudos	8.547	(4.228)	(49)	4.270
Perdraudikų prievolių neįvykdymo rizikos įtakos pokytis		19		19
Grynosios finansinės pajamos iš perdraudimo sutarčių be valiutos kurso pokyčio įtakos		27	(1)	26
Pelno (nuostolių) ataskaitos ir kitų bendrųjų pajamų pokyčiai iš viso	8.547	(4.182)	(51)	4.315
Pinigų srautai	(15.530)	6.766		(8.764)
Sumokėtos įmokos	(15.530)			(15.530)
Išieškotos pretenzijos ir apmokėtos sąnaudos		6.766		6.766
Grynasis laikotarpio pabaigos likutis	(3.476)	(18.992)	(999)	(23.468)
Turtas	(5.497)	(18.403)	(975)	(24.876)
Įsipareigojimai	2.021	(589)	(24)	1.408

5. Investicijų pajamos ir grynasis draudimo finansinis rezultatas

Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį birželio 30 d.	2025	2024
Sumos, pripažintos pelne (nuostoliuose)		
Palūkanų pajamos, pripažintos taikant faktinių palūkanų metodą	5.889	4.366
Investicijų, vertinamų tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose, pripažinimo nutraukimo pelnas (nuostoliai)	7	(13)
Grynasis pelnas iš investicijų, vertinamų tikrąja verte pelne (nuostoliuose)	596	802
Kitas pelnas (nuostolis) iš investicinės veiklos	254	100
Atidėjinių tikėtiniems kredito nuostoliams ir finansinių priemonių vertės sumažėjimo pokytis	(11)	21
Pripažinta pelne (nuostoliuose)	6.735	5.276
Pripažinta kitose bendrosiose pajamose (neatskaičius mokesčių)	2.726	666
Investicijų pajamų iš viso	9.461	5.942
Finansinės sąnaudos pagal draudimo sutartis		
Priskaičiuotos palūkanos	(1.212)	(1.060)
Palūkanų normų pokyčių ir kitų finansinių prielaidų poveikis	1.001	671
Pripažinta pelne (nuostoliuose)	(1.212)	(1.060)
Pripažinta kitose bendrosiose pajamose (neatskaičius mokesčių)	1.001	671
Finansinės sąnaudos pagal draudimo sutartis iš viso	(211)	(389)
Finansinės pajamos iš perdraudimo sutarčių		
Priskaičiuotos palūkanos	48	73
Palūkanų normų pokyčių ir kitų finansinių prielaidų poveikis	47	(99)
Perdraudikų prievolių neįvykdymo rizikos įtakos pokytis	(3)	(19)
Pripažinta pelne (nuostoliuose)	45	54
Pripažinta kitose bendrosiose pajamose (neatskaičius mokesčių)	47	(99)
Finansinės pajamos iš perdraudimo sutarčių iš viso	92	(45)
Finansinės pajamos ir sąnaudos iš draudimo ir perdraudimo sutarčių iš viso	(119)	(434)
Pripažinta pelne (nuostoliuose) iš viso	(1.167)	(1.006)
Sumos, pripažįstamos kitose bendrosiose pajamose (neatskaičius mokesčių)	1.047	770

TARPINIŲ KONSOLIDUOTŲJŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2025 m. birželio 30 d.

(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Sutarčių grupės balansinių verčių pokyčiai, atsirandantys dėl pinigų laiko vertės ir finansinės rizikos poveikio, pateikiami kaip draudimo finansinės pajamos arba sąnaudos.

Draudimo finansinių pajamų ir sąnaudų išskaidymas tarp pelno ir nuostolio bei bendrųjų pajamų sumažina apskaitinį neatitikimą tarp investicijų ir draudimo bei perdraudimo sutarčių.

6. Investicinės veiklos rezultatas

<i>Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį birželio 30 d.</i>	2025	2024
Palūkanų pajamos:		
Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	5.330	3.721
Įmonių skolos vertybiniai popieriai	519	586
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	40	59
Palūkanų pajamos, pripažintos taikant faktinių palūkanų metodą, iš viso	5.889	4.366
Skolos priemonės, vertinamos tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose		
Realizuotas ir pripažintas pelne (nuostoliuose) rezultatas nutraukiant priemonės pripažinimą	7	(13)
Pelnas (nuostoliai) iš skolos priemonių, vertinamų tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose	7	(13)
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte pelne (nuostoliuose)		
Kolektyvinio investavimo subjektai, nerealizuotas pelnas (nuostoliai)	596	802
Pelnas (nuostoliai) iš finansinio turto, vertinamo tikrąja verte pelne (nuostoliuose)	596	802
Kitos investicinės veiklos pelnas (nuostoliai):		
Nuosavybės priemonės, vertinamos tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose		
Dividendų pajamos	130	129
Turtas vertinimas tikrąja verte pelne (nuostoliuose)	-	-
Investicinio turto pervertinimas	-	-
Investicinio turto nuomos pajamos	550	335
Investicijų valdymo sąnaudos	-	-
Investicijų valdymo sąnaudos	(427)	(366)
Kitos sąnaudos		
Valiutos kurso pokytis	1	2
Kitos investicinės veiklos pelnas (nuostoliai), iš viso	254	100
Investicinės veiklos pajamos iš viso	6.746	5.255

7. Tikėtinų kredito nuostolių ir finansinių priemonių vertės sumažėjimo pasikeitimas

<i>Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį birželio 30 d.</i>	2025	2024
Tikėtino kredito nuostolio pasikeitimas skolos finansinėms priemonėms pripažįstamomis tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose	(11)	10
Gautinų sumų vertės sumažėjimo pokyčiai	-	11
	(11)	21

TARPINIŲ KONSOLIDUOTŲJŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2025 m. birželio 30 d.

(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

8. Kitos bendrosios pajamos

Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį birželio 30 d.	2025	2024
Skolos vertybinių popierių, vertinamų tikraja verte kitose bendrosiose pajamose, perkainojimas	2.348	647
Realizavimo rezultatas, perklasifikuotas į pelną (nuostolius)	(7)	12
Draudimo finansinės pajamos arba sąnaudos	851	585
Perdraudimo finansinės pajamos arba sąnaudos	37	(87)
Straipsniai, kurie yra arba gali būti perklasifikuoti į pelną (nuostolius)	3.229	1.157
Tikraja verte kitose bendrosiose pajamose vertinamų nuosavybės priemonių perkainojimas	68	(102)
Savininko reikmėms naudojamo turto perkėlimas į investicinį turtą	(698)	0
Straipsniai, kurie nebus perklasifikuoti į pelną (nuostolius)	(630)	(102)
	2.599	1.055

9. Akcinis kapitalas

9.1. Išleistas ir visiškai apmokėtas akcinis kapitalas

Iš viso yra išleista 805 620 paprastųjų akcijų (2024 m. gruodžio 31 d. paprastųjų akcijų skaičius buvo toks pat). Vienos akcijos nominali vertė 2025 m. birželio 30 d. yra 14,48 EUR (2024 m. gruodžio 31 d. vienos akcijos nominalioji vertė buvo tokia pati). Visos išleistos akcijos yra visiškai apmokėtos. 2025 m. birželio 30 d. Grupės akcinis kapitalas sudaro 11 665 tūkst. EUR (2024 m. gruodžio 31 d. – 11 665 tūkst. EUR).

Grupės akcijos nėra įtrauktos į vertybinių popierių biržų sąrašus.

9.2. Akcininkas

2025 m. birželio 30 d. ir 2024 m. gruodžio 31 d. Grupės akcininkas, valdantis 100 proc. akcijų, yra akcinė bendrovė „POWSZECHNY ZAKŁAD UBEZPIECZENÍ“ S.A. Galutinė kontroliuojanti šalis yra Lenkijos vyriausybė, atstovaujama Lenkijos finansų ministerijos.

9.3. Akcijų priedai

Remiantis akcijų emisijos taisyklėmis, šalia nominaliosios akcijų vertės buvo nustatyti akcijų priedai.

9.4. Privalomasis ir kiti rezervai

Rezervus sudaro privalomasis rezervas, finansinių investicijų, vertinamų tikraja verte kitose bendrosiose pajamose, perkainojimo rezervas ir diskonto normų kitimo įtaka tarp fiksuotų ir dabartinių normų dėl finansinių sąnaudų ir pajamų iš draudimo ir perdraudimo sutarčių, pripažįstama kitose bendrosiose pajamose (draudimo ir perdraudimo finansinis rezervas). Grupės privalomasis rezervas 2025 m. birželio 30 d. sudarė 2 444 tūkst. eurų (2024 m. gruodžio 31 d. – 2 444 tūkst. eurų). Privalomasis rezervas buvo visiškai suformuotas ir negali būti paskirstytas.

TARPINIŲ KONSOLIDUOTŲJŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2025 m. birželio 30 d.

(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

	2025-06-30	2024-12-31
Privalomasis rezervas	2.444	2.444
Perkainojimo rezervas	6.078	3.480
Tikrosios vertės rezervas	3.642	1.931
<i>Skolos vertybinių popierių tikrosios vertės rezervas</i>	<i>(643)</i>	<i>(2.984)</i>
<i>Nuosavybės vertybinių popierių tikrosios vertės rezervas</i>	<i>621</i>	<i>553</i>
<i>Ilgalaikio turto perkainojimas</i>	<i>3.664</i>	<i>4.362</i>
Finansinės sąnaudos ir pajamos iš draudimo ir perdraudimo sutarčių	2.436	1.549
<i>Finansinės sąnaudos iš draudimo sutarčių</i>	<i>2.561</i>	<i>1.710</i>
<i>Finansinės pajamos iš perdraudimo sutarčių</i>	<i>(125)</i>	<i>(162)</i>
Rezervai iš viso	8.522	5.924

10. Neapibrėžtumai**10.1. Bendrosios draudimo išmokos**

Vykdydama įprastą veiklą, Grupė nuolat gauna prašymų dėl draudimo išmokų. Tokias draudimo išmokas peržiūrėjo Grupės vadovybė. Vadovybės vertinimu, nebus patirta reikšmingų nepripažintų nuostolių.

10.2. Ginčai

Grūpei, kaip ir kitiems draudikams, vykdant įprastą veiklą tenka bylinėtis. 2025 m. birželio 30 d. Grupė kaip atsakovas dalyvavo teismo byloje, kurių bendra ieškinio suma yra 5 463 tūkst. eurų (2024 m. gruodžio 31 d. – 4 180 tūkst. eurų). Vadovybės vertinimu, nebus patirta reikšmingų nepripažintų nuostolių.

10.3. Saugumo įnašo mokestis draudimo sutartims

2025 m. birželio 17 d. Lietuvos Respublikos Seimas priėmė Saugumo įnašo įstatymą, kuriuo sutarta nuo 2026 m. užtikrinti tvarias pajamas gynybai finansuoti. Pagal priimtą įstatymą, 10 proc. įnašo tarifo mokestį mokės Lietuvoje veikiantys draudikai nuo ne gyvybės draudimo sutarčių draudimo įmokų sumos. Išimtis bus taikoma transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės privalomojo fizinių asmenų draudimo įmokoms, kurios nebus apmokestinamos. Taip pat nuo saugumo įnašo mokėjimo bus atleidžiami draudikai, kurie sudarys ne gyvybės draudimo įmokas, kai draudimo objektas yra turiniai interesai, susiję su pasėliais ar augalais, ūkinių gyvūnų sveikata. Grupė, kaip ir visa draudimo rinka, rengiasi naujamokesčiui, vertina potencialią jo įtaką, kokios pasekmės yra tikėtinos, kokios galimos veiklos strategijos.

11. Rizikos valdymas

Rizikos valdymo strategija apibrėžia nuoseklią rizikos valdymo sistemą (įskaitant saugumo valdymą kaip operacinės rizikos valdymo dalį) ir vidaus kontrolės sistemą (įskaitant atitikties funkciją), kaip elementą, palaikantį Grupės rizikos valdymo sistemą.

Grupė įgyvendina strategiją, politiką ir metodikas, nustatydama konkrečias rizikos nustatymo, matavimo ir vertinimo, stebėsenos ir kontrolės, ataskaitų teikimo bei valdymo veiksmų, kaip atsako į šią riziką, taisykles.

Rizikos valdymo strategija yra pagrindinis dokumentas, apibūdinantis rizikos valdymo sistemą Grupėje. Rizikos valdymo strategiją palaiko rizikos valdymo politika ir įvairūs papildomi dokumentai (procedūros, metodikos ir kt.). Rizikos apetito dokumente, kuris yra neatskiriama Rizikos valdymo strategijos dalis, nustatomas didžiausias leistinos rizikos lygis nustatant ribas ir ribas rizikos kategorijoms.

Rizikos valdymo procesas susideda iš šių žingsnių:

- Nustatymas;
- Matavimas ir vertinimas;
- Stebėsenos ir kontrolė;
- Ataskaitų teikimas;
- Vadovybės veiksmai.

Rizikos apetito sistema yra sukurta siekiant nustatyti didžiausią leistiną rizikos lygį nustatant rizikos kategorijų ribas ir ribas ir kaip lygį, kurį viršijus nustatomi valdymo veiksmai, būtini tolesniam rizikos augimui sumažinti.

TARPINIŲ KONSOLIDUOTŲJŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2025 m. birželio 30 d.

(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

12. Draudimo rizikos valdymas

Grupei vykdant veiklą yra sudaromos sutartys tarp Draudėjo ir Draudiko. Šiomis sutartimis Draudėjas perduoda riziką Draudikui (Grupei). Draudimo sutartis yra tokia sutartis, kurią sudarydamas Draudikas sutinka mainais už draudimo įmokas mokėti išmokas sutarties naudos gavėjui įvykus nurodytiems netikėtiems įvykiams ateityje, kurie daro įtaką apdraustosios šalies (apdraustojo) sveikatai arba turtui. Šiame skyriuje apžvelgiamos rizikos, atsirandančios tokio proceso metu, bei tai, kaip Grupė jas valdo.

Kiekvienos priimtoms rizikos draudimo sutartimi pasekmė yra tai, kad atsiranda draudžiamojo įvykio galimybė ir neapibrėžtumas dėl išmokos už jį dydžio. Apskaičiuojant draudžiamos rizikos vertę ir nustatant jos pobūdį, turi būti įvertintas ir suprastas galimas nuostolių pasiskirstymas. Žalų, įvykusių per tam tikrą laikotarpį skaičius yra žalos dažnis. Šalia šio dydžio Grupė taip pat turi skaičiuoti ir konkrečių nuostolių dydį. Nustatant nuostolių dydį per tam tikrą laiką reikia atsižvelgti į draudžiamųjų įvykių dažnį ir vidutinį dydį. Vidutinis nuostolių dydis yra lygus sumai, kurią draudikas paprastai išmoka kaip draudimo išmokas. Esminė rizika yra ta, kad draudimo išmokų dydis kinta tiek savo dydžiu, tiek skaičiumi, tiek išmokėjimo dažniu, tiek tuo, kiek draudimo įmokų apskaičiavimas padengia galimus draudimo išmokų mokėjimus. Draudimo sutarčių portfeliui, kai kainodarai ir techninių atidėjinių formavimui taikoma tikimybių teorija, esminė rizika Grupei yra ta, kad faktinės draudimo išmokos gali viršyti Grupės draudimo įsipareigojimų vertę.

Patirtis rodo, kad kuo didesnis panašių draudimo sutarčių portfelis, tuo labiau faktinis rezultatas bus panašus į numatytą. Be to, labiau diversifikuotą portfelį greičiausiai mažiau paveiks kurio nors portfelio elemento pasikeitimai. Grupė yra parengusi draudimo rizikos prisiėmimo strategiją, kuria siekiama diversifikuoti prisiimamą kiekvienos rūšies draudimo riziką, kad ta rizikos rūšis būtų pakankamai didelė ir taip sumažėtų faktinio ir numatyto rezultato skirtumas.

Išmokėjimų dažnį ir vidutinį dydį gali lemti keli veiksniai. Svarbiausi jų – augantis atlyginamų nuostolių už patirtą žalą dydis ir išaugęs žalų skaičius. Numatoma infliacija taip pat svarbus veiksnys dėl išaugusios infliacijos normos.

Grupė šią riziką valdo naudodama draudimo rizikos prisiėmimo strategiją, tinkamus perdraudimo susitarimus ir proaktyvų žalų reguliavimą. To pasiekama skirtingas draudimo sutartis priskiriant atitinkamiems draudimo portfeliams pagal panašias draudimo rūšis arba panašias draudimo sutartis.

Draudimo rizikos prisiėmimo strategija siekiama užtikrinti, kad prisiimta rizika būtų gerai diversifikuota pagal rizikos rūšį, dydį, sektorių ir geografinę vietą.

12.1. Draudimo sutarčių rūšys

Transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės draudimas

Tai yra privalomasis draudimas, kurio sąlygos ir nuostolių atlyginimo taisyklės nustatytos Transporto priemonių savininkų ir valdytojų civilinės atsakomybės privalomojo draudimo įstatyme ir kituose susijusiuose teisės aktuose.

Didžiąją dalį pagal transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės draudimą atlyginamų nuostolių sudaro nuostolių už žalą turtui atlyginimas ir vienkartinės išmokos už asmens sužalojimus, t. y. daugiausia medicininio gydymo sąnaudos ir laikinojo nedarbingumo išmokos. Tačiau galimas ir ilgalaikis nuostolių atlyginimas, pavyzdžiui, pensijų ar nuolatinio nedarbingumo išmokos, kurios gali būti išmokamos dešimtmečiais.

Draudimas nuo nelaimingų atsitikimų

Draudimas nuo nelaimingų atsitikimų – tai sumų draudimas, kur išmokama pinigine kompensacija kūno sužalojimo fakto atveju, kai pagal vieną sutartį išmokama draudimo išmoka dėl mirties, nuolatinio nedarbingumo ar patirtos traumos, kurie yra nelaimingo atsitikimo pasekmė. Šiuo draudimu taip pat būti atlyginamos medicininio gydymo ir kitos medicininės sąnaudos, patirtos dėl nelaimingo atsitikimo. Be to, yra galimybė apsidraudus gauti dienpinigius už ligoninėje praleistą laiką ar laikiną negalią. Paprastai nuostoliai yra nedideli ir padengiami išmokant vienkartinę išmoką. Mirties įvykiai pagal draudimo nuo nelaimingų atsitikimų sutartis yra reti.

TARPINIŲ KONSOLIDUOTŲJŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2025 m. birželio 30 d.

(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Kelionės draudimas

Kelionės draudimas atlygina nuostolius, patirtus dėl medicininio gydymo kelionės užsienyje metu, jeigu tokių išlaidų patiriama dėl kelionės metu prasidėjusios ligos arba įvykusio nelaimingo atsitikimo, taip pat, esant reikalui, repatriacijos sąnaudoms. Papildomai galima įsigyti bagažo praradimo, neįvykusios kelionės, nutrūkusios kelionės ir pavėlavimo išvykti draudimo apsaugą, taip pat asmens civilinės atsakomybės draudimą arba asmens draudimą nuo nelaimingų atsitikimų. Atlyginamų medicininio gydymo ir repatriacijos išlaidų vienam keleiviui riba paprastai yra 100 tūkst. eurų. Didesnė rizika yra susijusi su galimomis stichinėmis nelaimėmis atostogų vietovėse ar su eismo įvykiais, kuriuose sužeistųjų skaičius yra didelis.

Paprastai nuostoliai yra nedideli. Atlyginama nuostolių suma priklauso nuo vietos, kurioje patirta nuostolių, o žalų skaičius priklauso nuo sezono.

Transporto priemonių kasko draudimas

Kasko draudimas atlygina nuostolius, patiriamus dėl transporto priemonei padarytos žalos, jos sunaikinimo, vagystės ar apiplėšimo. Galima įsigyti keletą papildomų draudimo apsaugų (pavyzdžiui, galimybė remontuoti transporto priemonę įmontuojant naujas atsargines dalis ne senesnėmis kaip tam tikro amžiaus transporto priemonėms, galimybė pasirinkti transporto priemonių remonto dirbtuvę, papildomos įrangos, keleivių apsauga). Draudimo įmokos nustatomos atskirai kiekvienam klientui remiantis kliento ir transporto priemonės rizikos kriterijais. Į produkto paketą įeina pagalba kelyje ir pakaitinis automobilis.

Turto draudimas, verslo nutrūkimo draudimas ir statybinės rizikos draudimas

Turto draudimas atlygina nuostolius, atsiradusius dėl gaisro, oro sąlygų, skysčių ar garų išsiveržimo, sprogo, trečiųjų šalių piktavališkų veiksmų (vagystės, apiplėšimo), susidūrimo. Už papildomą įmoką klientas gali pasirinkti visų rizikų draudimą. Kartu su gyventojų (ne verslui skirtų) pastatų draudimu, asmenys turi galimybę apdrausti asmeninius kilnojamuosius daiktus ir įsigyti asmens civilinės atsakomybės draudimą.

Verslo nutrūkimo draudimu draudžiamas prarastas veiklos pelnas ir patirtos fiksuotos sąnaudos, atsiradę dėl bet kurios rizikos, kuria apdraustas turtas, skirtas verslui.

Didžiausių nuostolių patiriama dėl gaisro rizikos, nes dėl gaisro atsiranda ir verslo nutrūkimo rizika. Nuostoliai ypač dideli, kai apdraustas turtas (pastatai ir statiniai su kilnojamoju turto juose) sunaikinamas visas, dėl ko tenka atlyginti verslo nutrūkimo nuostolius iki objekto vėl pradedamas naudoti.

Dažniausi su turto draudimu susiję įvykiai yra visų rizikų draudimo įvykiai, vandens išsiveržimo, vagystės, gaisro nuostoliai ir nuostoliai dėl oro sąlygų (audros, sniego ir potvynių). Paprastai didžiausių nuostolių patiriama dėl gaisro.

Gyvūnų draudimas šalia turto draudimo rizikų apima ir sužalojimų, dėl kurių gyvūnas nugaišta, riziką. Rizikingiausia apsaugos dalis – draudimas nuo labai pavojingų epizootinių ligų.

Didžiausi nuostoliai, susiję su žala turtui, yra valdomi sudarant atitinkamas perdraudimo sutartis priklausomai nuo numatomų realių rizikos scenarijų, remiantis apdrausto turto kiekiu.

Bendrosios civilinės atsakomybės draudimas

Šiuo draudimu suteikiama apsauga nuo kūno sužalojimų ir turtinės žalos, kurią trečioji šalis patiria dėl Draudėjo kaltės, jo veiklos ar neveikimo, arba dėl apdraustos įmonės kaltės, dėl jos veiklos ar produktų. Atlyginami tik tiesioginiai dėl turtinės žalos patirti nuostoliai, o kūno sužalojimų atveju – tiek tiesioginiai, tiek pasekminiai nuostoliai, tokie kaip neuždirbtos pajamos dėl laikinojo ar nuolatinio nedarbingumo ir pašalpos išlaikomiems asmenims.

12.2. Perdraudimo sutarčių turtas

Nauda, kurią Grupė gali gauti pagal turimas perdraudimo sutartis, yra pripažįstama kaip perdraudimo turtas.

Šį turtą sudaro trumpalaikės iš perdraudimų gautinos lėšos, taip pat ilgalaikės gautinos sumos, kurios priklauso nuo numatomų išmokų pagal susijusias perdraustas draudimo sutartis. Iš perdraudimų gautinos arba jiems mokėtinos sumos vertinamos taip, kad atitiktų sumas, susijusias su perdraustomis draudimo sutartimis, ir vadovaujantis kiekvienos perdraudimo sutarties nuostatomis. Perdraudimo įsipareigojimai visų pirma apima įmokas, mokėtinas pagal perdraudimo sutartis, ir yra pripažįstami sąnaudomis, kai tampa mokėtini.

TARPINIŲ KONSOLIDUOTŲJŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2025 m. birželio 30 d.

(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Grupė reguliariai tikrina perdraudimo turtą, ar jo vertė nėra sumažėjusi. Jeigu yra objektyvių turto vertės sumažėjimo įrodymų, Grupė sumažina perdraudimo turto apskaitinę vertę iki jo atsiperkamosios vertės ir vertės sumažėjimo nuostolius pripažįsta pelne (nuostoliuose).

12.3. Koncentracija pagal teritoriją

Visos draudimo sutartys yra sudarytos Lietuvoje ir Estijoje. Draudimo rizika pagal teritoriją kyla Lietuvoje ir Estijoje, išskyrus kelionių draudimo liudijimus ir vairuotojų privalomojo civilinės atsakomybės draudimo (TPVCAPD) liudijimus, kai draudžiamieji įvykiai įvyksta užsienyje.

13. Finansinės rizikos valdymas

Rizikos valdymo sistema:

Bendra atsakomybė už Grupės rizikos valdymo sistemos sukūrimą ir priežiūrą tenka Grupės vadovybei. Vadovybė vykdo Grupės rizikos valdymo politikos, kuri rengiama siekiant nustatyti, analizuoti ir valdyti riziką, su kuria susiduria Grupė, stebėseną. Šia politika siekiama nustatyti tinkamas rizikos ribas ir kontrolės priemonės ir nuolat vykdyti nustatyto rizikos dydžio ir apribojimų laikymosi stebėseną. Rizikos valdymo politika ir procedūros reguliariai peržiūrimos, siekiant atspindėti rinkos sąlygų, siūlomų produktų ir geriausios praktikos pokyčius.

Vykdydama įprastą ir investicijų valdymo veiklą, Grupė susiduria su įvairia finansine rizika, įskaitant kredito riziką, likvidumo riziką ir rinkos riziką, kuri apima palūkanų normos riziką, valiutos riziką ir tikrosios vertės riziką. Grupės vadovybė, nustatydama prisiimamos rizikos ribas, siekia minimizuoti galimą neigiamą finansinės rizikos poveikį Grupės finansiniams veiklos rezultatams.

13.1. Kredito rizika

Grūpei yra būdinga kredito rizika, t. y. rizika, kad sandorio šalis nebus pajėgi vykdyti mokėjimų suėjus terminui. Grupė, nustatydama ribas prisiimamos rizikos, susijusios su vertybinių popierių emitentu, skolininku, ar visais jais, kredito riziką skirsto pagal lygius. Tokia rizika nuolat stebima, vykdoma metinė ar dažnesnė peržiūra. Faktinė rizika nuolat lyginama su nustatytomis ribomis.

Kredito rizika valdoma reguliariai analizuojant emitentų, skolininkų ir galimų skolininkų gebėjimą vykdyti jų palūkanų ir kapitalo grąžinimo įsipareigojimus ir, kai tinkama, keičiant skolinimo ribas.

9-ojo TFAS vertės sumažėjimo modelis yra pagrįstas tikėtinų kredito nuostolių (TKN) modeliu, o tai reiškia, kad nuostolių negalima bus patirti, kol nebus pripažinta vertės sumažėjimo suma. Todėl reikia gerai įvertinti, kaip ekonominių veiksnių pokyčiai veikia TKN, kuris nustatomas tikimybės vertinimo pagrindu. Vertės sumažėjimo modelis taikomas finansiniam turtui, vertinamam amortizuota savikaina arba tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose, išskyrus investicijas į nuosavybės priemones. Grupė atsižvelgia į numatomus gautinų sumų tikėtinus kredito nuostolius tiek konkretaus turto, tiek kolektyviniu lygmeniu. Visos individualiai reikšmingos gautinos sumos vertinamos atsižvelgiant į konkretų tikėtiną kredito nuostolį. Tuomet visos atskirai reikšmingos gautinos sumos, kurių vertė nėra sumažėjusi, yra bendrai įvertinamos dėl numatomų kredito nuostolių. Gautinos sumos, kurios nėra atskirai reikšmingos, yra bendrai vertinamos dėl numatomų kredito nuostolių. Kadangi Grupės gautinos sumos dažniausiai yra trumpalaikės, Grupės vertinimu, pagal 9-ąjį TFAS tikėtinų kredito nuostolių atidėjiniai gautinoms iš perduoto perdraudimo ir kitiems skolininkams nėra reikšmingi.

Skolos turtui, vertinamam tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis, taikomas tikėtinas kredito nuostolis. Vertės sumažėjimas vertinamas taip:

- Galiojimo laikotarpio TKN – tikėtinai kredito nuostoliai, atsirandantys dėl visų galimų įsipareigojimų neįvykdymo įvykių per tikėtiną finansinės priemonės galiojimo laikotarpį, pripažįstami tada, kai labai padidėja kredito rizika arba sumažėja turto vertė;
- 12 mėnesių TKN – tikėtinų galiojimo laikotarpio kredito nuostolių dalis, atitinkanti tikėtinus kredito nuostolius, atsirandančius dėl finansinio draudimo įsipareigojimų neįvykdymo įvykių, kurie galimi per 12 mėnesių nuo ataskaitos datos.

TKN apskaičiuojamas pagal ankstesnius įmonių ir valdžios sektoriaus skolos turto įsipareigojimų neįvykdymo tikimybės lygius, priskirtus pagal išorinius kredito reitingus.

TARPINIŲ KONSOLIDUOTŲJŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2025 m. birželio 30 d.

(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

13.2. Likvidumo rizika

Grupėi reguliariai tenka panaudoti turimus grynuosius pinigus išmokoms padengti. Vadovybė nustato minimalų būtiną pinigų kiekį įsipareigojimams padengti. Be to, Grupė turi likvidumo rizikos valdymo politiką, kuri nustato minimalius likvidumo rizikos identifikavimo, vertinimo, valdymo, kontrolės ir ataskaitų teikimo reikalavimus. Politikos tikslas – užtikrinti, kad likvidumo rizikos valdymas ir trumpalaikis turtas, taip pat įsipareigojimų valdymas atitiktų priimtą rizikos lygį.

Likvidumo rizika yra nuolat stebima, bet papildomai periodiškai yra stebimi pagrindiniai raportavimo indikatoriai ir pranešami vadovybei.

Likvidumo pagrindinis raportavimo indikatorius - minimalus likvidžiojo turto reikalavimas, ne mažesnis kaip 50% visos viso investicijų portfelio vertės, išskyrus įkeistą turtą, gali būti likviduotas per 20 prekybos dienų. Likvidžios investicinės priemonės yra: grynieji pinigai banko sąskaitose ir terminuotieji indėliai bankuose (iki 3 mėnesių), vyriausybės ir įmonių obligacijos, kurių kredito reitingas yra ne žemesnis nei BBB, pinigų rinkos fondai, akcijos ir akcijų fondai, kuriais prekiaujama reguliuojamose rinkose ir kuriuos galima likviduoti per 20 prekybos dienų. Šis indikatorius stebimas ir jis valdybai pranešama kiekvieną ketvirtį.

Pinigų srautų įplaukų ir išmokų neatitikimo lygiai, įskaitant prognozuojamus tiesioginio draudimo ir perdraudimo pinigų srautus, yra nuolat stebimi. Kiekvieną ketvirtį: ketvirčio pinigų srauto iš veiklos plano / prognozės ir pinigų srauto pagrindinių raportavimo indikatorių nuokrypiai – vidutinė dienos išlaidų ir veiklos grynujų pinigų likučio dalis pateikiama valdybai.

13.3. Rinkos rizika

Grupė susiduria su rinkos rizika, kuri apima palūkanų normos riziką, valiutos riziką ir tikrosios vertės riziką. Rinkos rizika atsiranda dėl atvirų palūkanų normos, akcijų kainų ir valiutos priemonių pozicijų, kurias visas veikia bendrieji ir konkretūs pokyčiai rinkoje. Vadovybė nustato galimos prisiimti rizikos ribas, kurios reguliariai peržiūrimos. Grupės rinkos rizikos politika nustato rinkos rizikos nustatymo, matavimo ir vertinimo, stebėjimo ir kontrolės, ataskaitų teikimo ir atliekamų valdymo veiksmų taisykles, taip pat proceso dalyvių vaidmenis ir jų atsakomybės sritis Grupės rinkos rizikos valdymo procese.

13.3.1. Palūkanų normos rizika

Palūkanų normos rizika – tai galimybė patirti nuostolių pasikeitus finansinių priemonių ar turto vertei ir pasikeitus dabartinių įsipareigojimų pinigų srautų vertei, pasikeitus rinkos palūkanų normų struktūrai arba šių nerizikingų normų nepastovumui. Palūkanų norma yra rinkos rizikos dalis, dėl to identifikavimas, vertinimas ir stebėjimas yra apibūdinti Rinkos rizikos politikoje. Grupė stebi skirtingus indikatorius kas mėnesį ir ketvirtį, taip pat Grupė nustato rizikos limitus ir juos peržiūri bent kartą per metus. Kartą per ketvirtį Rizikos funkcija limitų realizacijos informaciją pristato valdybai. Vienas pagrindinių indikatorių yra Mokumo kapitalo Rinkos rizikos reikšmė. Ne rečiau kaip kartą per ketvirtį Investicijų komitetas analizuoja portfelio rezultatus, rezultatus rinkos atžvilgiu, palūkanų normų svyravimus ir lūkesčius. Grupės palūkanų normos rizika yra ribota, nes nemažai daliai įsipareigojimų neskaičiuojamos palūkanos, o dominuojanti dalis finansinių priemonių, už kurias mokamos palūkanos, turi fiksuotas palūkanų normas.

Rizikos vertinimas reguliariai analizuojamas atliekant grįžtamąjį patikrinimą ir palyginant perkainojimo pelną (nuostolius) iš pozicijų su atitinkama galima rizika.

13.3.2. Tikrosios vertės nustatymas

Finansinio turto tikrosios vertės hierarchiją sudaro trys lygiai. 1 lygis matuojamas remiantis aktyvių rinkų (nepakoreguotomis) kainomis, gautomis iš aktyvių rinkų identiškam turtui, t. y. biržinėms likvidžioms skolos priemonėms, akcijoms, išvestinėms finansinėms priemonėms. 2 lygio turtas vertinamas remiantis kintamųjų duomenimis, išskyrus biržines kainas, priskiriamas 1 lygiui, kurie gali būti tiesiogiai (kaip kainos) arba netiesiogiai (remiantis kainomis) stebimi rinkoje, t. y. fondų vienetai, biržinės skolos priemonės, vertinamos remiantis įgaliotos informacijos tarnybos ir kitų paskelbtais vertinimais. 3 lygis yra turtas, vertinamas pagal esamose rinkose nestebimais kintamaisiais, jie apima investicinį turtą.

Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai, išskyrus tuos, kurie apskaitomi tikrąja verte, yra gautinos sumos, terminuotieji indėliai kredito įstaigose, pinigai ir pinigų ekvivalentai.

Draudimo, perdraudimo ir kitų finansinių skolų bei finansinių įsipareigojimų likęs terminas yra trumpesnis nei vieni metai, jiems netaikomos palūkanos, todėl laikoma, kad jų tikroji vertė reikšmingai nesiskiria nuo jų apskaitinės vertės.

TARPINIŲ KONSOLIDUOTŲJŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2025 m. birželio 30 d.

(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Terminuotieji indėliai kredito įstaigose ir pinigai bei pinigų ekvivalentai yra trumpalaikės finansinės priemonės, kurių likęs terminas neviršija vieno metų, jiems netaikomos palūkanos arba taikomos nedidelės palūkanos, todėl laikoma, kad jų tikroji vertė reikšmingai nesiskiria nuo jų apskaitinės vertės.

13.3.3. Valiutos rizika

Valiutos rizika yra Rinkos rizikos dalis. Grupė nesusiduria su reikšminga valiutos rizika, nes draudimo apsauga ir kiti sandoriai paprastai yra įvertinti eurais. Grupės vadovybė siekia apriboti valiutos riziką per investicijų portfelį atitinkamomis valiutomis suma, kuri būtų lygi atitinkamoms perdraudimo sutarčių turto, draudimo ir perdraudimo sutarčių įsipareigojimų ir kitų įsipareigojimų sumoms.

Valiutos kursų pokyčiai neturi reikšmingos įtakos Grupės grynajai pozicijai. Didžioji dalis finansinio turto ir įsipareigojimų yra eurais.

14. Tvarumo rizikos valdymas

Grupė turi dedikuotą Tvarumo politiką, kuri nustato Grupės tvarumo veiklos valdymo struktūrą ir nustato, kokie turėtų būti tvarios veiklos valdymo tikslai priimam visus verslo sprendimus bei įgyvendinant Grupės strategiją, apibrėžia tvarumo rizikos valdymo procesus, su tvarumo rizikos valdymu susijusių dalyvių funkcijas ir atsakomybes. Tvarumo tikslai neturi būti viršesni už Grupės strateginių, draudėjų, apdraustųjų ir naudos gavėjų tikslų. Grupė turi dedikuotą asmenį – Tvarumo vadovą, kurio atsakomybė yra tvarumo rizikos valdymas. Kiekvieną ketvirtį rizikos indikatoriai yra stebimi ir pristatomi valdybai. Kiekvienais metais Grupė Nuosavos rizikos ir mokumo vertinimo ataskaitoje raportuoja Grupės tvarumo reikšmingumo įvertinimą. Planavimo laikotarpiu (trumpu laikotarpiu) su tvarumu susijusios rizikos – pereinamoji rizika, yra laikoma kaip nereikšminga įsipareigojimams, galimas poveikis yra įtraukimas į draudimo rizikos vertinimus. Vadovaujantis atitinkamo sektoriaus metodika, Grupė galės išvengti neigiamo poveikio turtui ne tik dabar, bet ir ateityje net vidutiniu ir ilgalaikiu laikotarpiu.

15. Kapitalo rizikos valdymas

Grupė yra įpareigota pasiekti ir nuolat palaikyti tinkamą kapitalo lygį, kad būtų patenkintas mokumo reikalavimas. Rizikos apetitas nustato tikslinį minimalų nuosavų lėšų lygį, užtikrinantį nustatytą minimalų mokumo koeficientą. Valdyba turi būti įsitikinusi, kad verslas turi pakankamai kapitalo, kad jį išlaikytų esant reikšmingam (bet realistiškam) neigiamam poveikiui, tačiau tuo pačiu metu turi pakankamai kapitalo išteklių, kad galėtų patenkinti būsimus augimo siekius.

Be to, Grupė turi užtikrinti, kad ji išlaikytų kapitalo lygį, atitinkantį Europos mokumo taisyklės ir Lietuvos banko reikalavimus. Nuo 2016 m. sausio 1 d. galioja įstatymai „Mokumas II“, o nuo to laiko Grupės mokumo kapitalo reikalavimas (SCR) apskaičiuojamas naudojant standartinę formulę.

Nuosavos rizikos ir mokumo vertinimo (ORSA) procesas yra skirtas nustatyti aiškų ryšį tarp Grupės rizikų ir kapitalo poreikių, kylančių dėl šios rizikos prisiėmimo, taip pat numatomų kapitalo pozicijų planavimo laikotarpiu. Šis kapitalo valdymo planas yra reikšmingas ORSA proceso elementas, perduodantis esamą kapitalo būklę ir numatomą kapitalo būklę planavimo laikotarpiu ir kapitalo išleidimo ar išpirkimo poreikį.

Kapitalo valdymo politika nustato minimalų kapitalo valdymo planavimo, organizavimo, stebėsenos ir taisymo veiksmų, taip pat kapitalo būklės vertinimo ir ataskaitų teikimo reikalavimą, kad Grupės vadovybė galėtų laiku atlikti būtinus veiksmus.

Grupės tikslai yra:

- Tikslinio mokumo koeficiento išlaikymas, viršijantis žaliojoje zonoje numatytą žemesnį lygį, kaip apibrėžta Rizikos apetite;
- Efektyvus kapitalo valdymas optimizuojant kapitalo naudojimą;
- Bendras akcininkų pelno padidinimas patronuojančiosios įmonės investuotojams, visų pirma optimizuojant kapitalo naudojimą išlaikant saugumą;
- Pakankamų lėšų išlaikymas, padengiant Grupės įsipareigojimus klientams.

TARPINIŲ KONSOLIDUOTŲJŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2025 m. birželio 30 d.

(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Grupės kapitalo valdymo procesą sudaro šie etapai:

- Planavimas;
- Organizavimas;
- Stebėjimas;
- Taisymo veiksmai.

Pagrindiniai siūlomų išmokėti dividendų dydžio nustatymo principai, taip pat jų patvirtinimo ir mokėjimo procesas yra apibrėžti Grupės dividendų politikoje.

Pagrindinis Grupės tikslas, susijęs su kapitalo valdymu, yra išlaikyti pakankamai lėšų savo įsipareigojimams padengti, taip pat efektyvus kapitalo valdymas optimizuojant kapitalo panaudojimą. Grupės kapitalo valdymo politika apibrėžia minimalius reikalavimus kapitalo valdymo, planavimo, organizavimo, stebėsenos ir ištaisymo veiksams, taip pat kapitalo būklės matavimui ir ataskaitų teikimui, kad Gruoės vadovybė galėtų laiku imtis būtinų veiksmų. Grupė yra orientuota į tai, kad pasiektų ir nuolat palaikytų mokumo lygį, atitinkantį riziką, prisiimtą vykdant Gruoės verslo veiklą. Kapitalo valdymo komitetas yra su kapitalo valdymu susijusių procesų Grupėje savininkas. Valdyba prisiima galutinę atsakomybę už kapitalo valdymą.

Toliau nurodyti pagrindinių nuosavų lėšų elementai laikomi atitinkančiais direktyvos "Mokumas II" 93 straipsnio 1 dalies a ir b punktuose nustatytas savybes, atsižvelgiant į direktyvos "Mokumas II" 93 straipsnio 2 dalyje nustatytas savybes, ir priskiriami 1 pakopai, jei toliau nurodyti elementai atitinka visas deleguotojo reglamento 71 straipsnyje nustatytas savybes:

- 1) suderinimo rezervas;
- 2) apmokėtas paprastasis akcinis kapitalas ir susiję akcijų priedai;
- 3) subordinuotoji skola.

2025 m. birželio 30 d. Grupė valdo savo kapitalo pakankamumo reikalavimus pagal „Mokumas II“ taisykles ir jų laikosi.

16. Įvykiai pasibaigus ataskaitiniam laikotarpiui

Nuo finansinės būklės ataskaitos datos iki šių konsoliduotų finansinių ataskaitų patvirtinimo dienos neįvyko jokių įvykių, kurie galėtų reikšmingai paveikti Grupės veiklos rezultatus, pinigų srautus ar finansinę būklę bei tai, kaip ši informacija yra atskleidžiama tarpinėse konsoliduotosiose finansinėse ataskaitose už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2025 m. birželio 30 d.